



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Verantwortungsvolle Kreditvergabe

Forschungsprojekt

**Dr. Dieter Korczak
München 2005**

**Mit finanzieller Unterstützung des Bundesministeriums für
Verbraucherschutz, Ernährung und Landwirtschaft**



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

RESPONSIBLE LENDING

The situation in Germany 2004

Summary

The expert opinion that was drawn up by Dr. Korczak on behalf of the Federal Consumer Protection Ministry (BMVEL) aims at examining lending practices in Germany and finding benchmarks for a responsible lending policy. The currently aimed-at revision of the EU Consumer Credit Directive prompted the analysis. In this context, BMVEL endorses the inclusion of the principle of 'responsible lending' that is designed to commit lenders to adequately take the economic circumstances and consumers' ability to repay into account in lending.

The expert opinion heavily criticizes the **scoring models** to assess consumer creditworthiness that are currently being used by the banking industry. These are unsuitable because they, by definition, do not record the most frequent risks that cause repayment problems (e.g. job losses, divorce or poor knowledge of financial management). On the other hand, they are largely shaped by subjective factors through the choice of criteria and frequently discriminatory through the inclusion of criteria such as residential area or nationality of the borrower.

Moreover, the established "score values" for bank customers are completely intransparent, without options for control and objection as well as liability claims if the ratings turn out to be wrong. On top of this is the fact that banks are increasingly withdrawing from individual counselling with regard to consumer credits. They replace them with automated procedures that leave consumers in turn at a complete loss.

Furthermore, Dr. Korczak analyzes the aggressive **advertising practices of banks**. They regularly talk customers into believing that they can immediately, simply and straightforwardly fulfil their wishes without any problems through loans at particularly favourable conditions. Given that a large number of adults has a relatively poor general knowledge about finances, many of them lack the competence to realistically assess loan leaders as well as their own solvency and to withstand the advertising pressure of the banking industry.



GP FORSCHUNGSRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Moreover, the variety of designations for loan products turns out to be very complicating given a minor product differentiation only for consumers. This prevents market transparency. The announced levels of interest also frequently differ from the real financial burdens.

With regard to **residual debt insurances**, Dr. Korczak criticizes that the customer must, on the one hand, frequently take out the insurance because he would not obtain the loan otherwise, but that the banks, on the other hand, generally do not include the considerable costs of residual debt insurances in the calculation of the effective annual interest. This would conceal the costs, raise prices and render the concrete price formation intransparent for customers.

All in all, the expert opinion illustrates the impact of the increasing pricing of consumer credits according to the respective risk. This raises the price of borrowing for specific groups.

All persons questioned (credit agencies, information services, consumer protection groups, debtor counselling) regard the **individual loan servicing ability** as the key criterion for responsible lending. Dr. Korczak highlights the following benchmarks among the wide range of estimates from which level the loan servicing ability would suffice for lending: borrowing of up to 15% of the net family income is generally deemed low-risk, between 15 and 30% as very risky and over 30% as high-risk.

The findings of the expert opinion provide consumers with valuable assistance for a responsible shaping of their personal financial planning and for protection against overindebtedness. In view of approx. 3 million overindebted households, BMVEL thus makes an important contribution to debt prevention in line with the priority setting of the Federal Government.



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Vorbemerkung

Die Finanzierung durch das Bundesministerium für Verbraucherschutz, Ernährung und Landwirtschaft hat dieses Projekt erst möglich gemacht. Wir möchten uns für die Unterstützung und gute Zusammenarbeit bei Herrn Dr. Paetz, Herrn Dr. Ickstadt und Herrn Volk bedanken.

Das Projekt konnte nur durch die große Kooperationsbereitschaft des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes, der im Anhang aufgeführten Universalbanken, Teilzahlungsbanken, Direktbanken, Genossenschaftsbanken, Verbraucherschützer, Schuldnerberatungsstellen sowie Experten aus der Wirtschaft, Wissenschaft und dem Datenschutz in dieser umfassenden Form bearbeitet werden. Aus Gründen der zugesicherten Vertraulichkeit haben wir auf die Namensnennung unserer Gesprächspartner verzichtet. Statt dessen möchten wir an dieser Stelle allen Beteiligten unseren herzlichen Dank aussprechen.

Der Bericht reflektiert den Wissensstand zum Oktober 2004. Entwicklungen seit Oktober 2004, die die EU-Verbraucherkreditrichtlinie betreffen, konnten daher bei der Abfassung des Berichts nicht mehr berücksichtigt werden.

Auch wenn der Bericht letztlich einen Verantwortlichen zum Urheber hat, haben in den verschiedenen Phasen und Teilbereichen des Projektes Thorsten Dryja, M.A. Ursula Galsterer, Dipl.-Ing. Peter Kiessling, M.A. Susanne Neubert-Richter, Dipl.-Betriebswirt Günter Pokorny und Gerlinde Steinhauser in hilfreicher Weise an dem Projekt mitgearbeitet. Wir möchten sie deshalb nicht unerwähnt lassen.

Dr. Dieter Korczak
Institutsleiter



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

INHALTSVERZEICHNIS

1.	Problemstellung	6
2.	Methodische Anlage der Untersuchung	11
3.	Kreditangebote	12
4.	Restschuldversicherung	25
5.	Auswirkungen von Basel II auf die Kreditvergabe	28
6.	Kriterien der Bonitätsbeurteilung	33
6.1	Kredithöhe und Verwendungszweck	37
6.2	Zahlungsmoral	38
6.3	Schufa-Auskunft.....	38
6.4	Einkommens- und Ausgabensituation	38
6.5	Sicherheiten	39
6.6	Kontoverbindung.....	40
6.7	Beruf und Beschäftigung	40
6.8	Wohneigentum und Wohngegend	42
6.9	Alter	42
6.10	Geschlecht	43
6.11	Familienstand.....	43
6.12	Nationalität	43
6.13	Finanzielle Allgemeinbildung.....	44
6.14	Resümee.....	49
7.	Transparenz	53
8.	Risikoreiche Kreditvergabe	56
8.1	Reale Kreditbelastung deutscher Haushalte	58
8.2	Risikoarme und risikoreiche Kreditbelastung	62
9.	Verantwortungsvolle Kreditvergabe in Deutschland und in der Schweiz	67
10.	Zukünftige Entwicklungen	71
11.	Schlussfolgerung und Empfehlungen	73
12.	Anhang: Institutionen der befragten ExpertInnen	79



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Abkürzungsverzeichnis

Amexco	American Express Bank
BAFin	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
BBBank	Badische Beamtenbank
DHB	Demir-Halk Bank
EVS	Einkommens- und Verbrauchsstichprobe
EZB	Europäische Zentralbank
HHNE	Haushaltsnettoeinkommen
IRB	Internal Rating Based Approach
MaK	Mindestanforderungen an das Kreditgeschäft
MFI	Monetäre Finanzinstitute
RSB	Royal Bank of Scotland
RSV	Restschuldersicherung
SOEP	Sozio-ökonomisches Panel
SWK	Süd-West Kreditbank



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Tabellenverzeichnis

Tabelle 1:	Bruttowerbeaufwendungen in klassischen Medien Januar bis September (in Millionen Euro)	13
Tabelle 2:	Kreditvergleich für zwei verschiedene Ratenkredite	15
Tabelle 3:	Anzahl und Versicherungssummen von Restschuldversicherungen ...	27
Tabelle 4:	Eigenkapitalunterlegungsquote für Konsumentenkredite	29
Tabelle 5:	Schufa Sparkassen-Scoring	35
Tabelle 6:	Bedeutung von Kriterien zur Einschätzung der Kreditwürdigkeit von Privatkunden (Mittelwerte)	46
Tabelle 6.1:	Bedeutung von Kriterien zur Einschätzung der Kreditwürdigkeit von Privatkunden (Absolutzahlen)	47
Tabelle 7:	Fico Score	51
Tabelle 8:	Monatliche Rückzahlungsbeträge für Kredite 2001	59
Tabelle 9:	Anteile der monatlichen Kredittilgungen am Haushaltsnettoeinkommen 2002 und 2003	60

Abbildungsverzeichnis

Abbildung 1:	Beispiele der Kreditwerbung verschiedener Anbieter	17
Abbildung 2:	Anteile der monatlichen Kredittilgungen am Haushaltsnettoeinkommen 2002 und 2003	61
Abbildung 3:	Haushaltsrechnung BBBank	63
Abbildung 4:	Stellenwert verantwortungsvoller Kreditvergabe im modernen Kreditgeschäft	78



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

1. Problemstellung

Konsumentenkredite werden zur Anschaffung von Gebrauchsgütern eingesetzt, die einer Wertminderung unterliegen. Welche Bedeutung Kredite für den modernen Lebensstil haben, kann an dem Volumen der Konsumentenkredite abgelesen werden. Die amerikanischen Verbraucher sind mit 2 Billionen Dollar bei ihren Banken verschuldet.¹ Im Euro-Währungsgebiet waren im Juli 2003 rund 1,1 Billionen Euro als Konsumentenkreditbestand registriert.² Im Juli 2004 lag der Bestand an Konsumentenkrediten bei privaten Haushalten in Deutschland bei rund 484 Mrd. Euro. Jeder vierte deutsche Haushalt hat aktuelle Ratenkreditverpflichtungen.

Das Thema dieser Arbeit ist die Kreditvergabe an Konsumenten und private Haushalte. Moderne Formen des Konsumentenkredits werden durch einen Entwurf zur Novelle der EU-Verbraucherkredit-Richtlinie berücksichtigt, den die EU-Kommission am 11. September 2002 angenommen hat. *Kreditnehmern* wird in dieser Richtlinie mehr Transparenz bei den Kosten und Bedingungen von Kreditangeboten geboten. Der Vergleich von Angeboten in verschiedenen Mitgliedstaaten wird erleichtert. *Kreditgeber* werden bessere Möglichkeiten zur Einschätzung des Schuldnerisikos haben, jedoch trifft sie künftig auch die Pflicht, sich über die potentiellen Kreditnehmer zu erkundigen, ehe sie einen Kredit vergeben. Der Überschuldung von Verbrauchern soll im Sinne des „*precautionary principle*“ (Vorsorgeprinzips) durch die neue Richtlinie ebenfalls vorgebeugt werden.

Das Vorsorgeprinzip besagt, dass, wenn die Konsequenzen einer Handlung, insbesondere der Gebrauch von Technologie, unbekannt sind, aber zumindest von einigen Wissenschaftlern als ethisch hochrisikoreich eingestuft werden, es besser ist, auf diese Handlung zu verzichten, als die unsicheren, aber möglicherweise sehr negativen Konsequenzen zu riskieren. Das Vorsorgeprinzip ist 1992 in die *Rio Declaration on Environment and Development* aufgenommen worden und auch im Artikel III-129 (2) des Entwurfs zur Europäischen Verfassung definiert worden.

¹ Laut Focus Money 38/2004



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Für den Bereich der Kreditvergabe an Konsumenten beinhaltet das Vorsorgeprinzip, bei der Vergabe von Krediten das Risiko einer zu hohen Verschuldung oder gar Überschuldung zu minimieren bzw. auszuschließen. Dies wird auch in den Worten deutlich, mit denen der Kommissar für Gesundheit und Verbraucherschutz, David Byrne, die Kredit-Richtlinie angekündigt hat:

„Mein Ziel war es, dafür zu sorgen, dass die Interessen der Verbraucher durch einen Rahmen angemessen geschützt werden, der der Bedeutung von Krediten für unseren heutigen Lebensstil gerecht wird.“

Den Schutz der Verbraucher-Interessen in diesem gewaltigen Markt versucht die neue EU- Verbrauchercredit-Richtlinie wie folgt zu erreichen:

- harmonisierte Rechtsvorschriften
- Ausdehnung auf Verbrauchercredite aller Art und auf durch Hypotheken gesicherte Verbrauchercredite
- eine größere **Transparenz** und bessere Vergleichbarkeit
- die **Auskunftspflicht** des Verbrauchers und des Kreditgebers
- den **Ausbau des Datenzugangs** über Kreditnehmerinformationen
- Widerrufsrecht und Meldepflicht
- die Haftung des Kreditgebers für Kreditvermittler
- den Schutz von Bürgen und bei Tilgungsverzug

Von besonderem Interesse sind die Regeln zur Transparenz, zur Auskunftspflicht und zum Ausbau des Datenzugangs, weil sie die „verantwortungsvolle Kreditvergabe („responsible lending)“ erleichtern sollen.

Der Grundsatz der verantwortungsvollen Kreditvergabe ist in Artikel 9 des Entwurfs verankert:

„Schließt ein Kreditgeber einen Kredit- oder Sicherungsvertrag ab oder erhöht er den Gesamtkreditvertrag oder den garantierten Betrag, so wird angenommen, dass er

² Quelle: MFI-Zinsstatistik der EZB, Zinsstatistik der Deutschen Bundesbank



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

*zuvor unter Ausnutzung aller ihm zu Gebote stehenden Mittel zu der Überzeugung gelangt ist, dass der Verbraucher und ggf. der Garant vernünftigerweise in der Lage sein werden, ihren vertraglichen Verpflichtungen nachzukommen.*³

In Verbindung mit Artikel 6 (gegenseitige und vorherige Informations- und Beratungspflicht) ist der Kreditgeber verpflichtet, die zentralen Datenbanken abzufragen (Artikel 8) und die Angaben des Verbrauchers zu prüfen, von diesem Sicherheiten zu verlangen, die Angaben von Kreditvermittlern nachzuprüfen und den richtigen Kredit anzubieten. Erweist sich der Kreditgeber wegen Missachtung dieser Richtlinien als „unverantwortlich“ handelnder Kreditgeber, haftet er für den Kreditausfall.

Dass bei der Kreditvergabe eine stärkere Verbraucheraufklärung und ein besserer Verbraucherschutz offensichtlich notwendig sind, zeigt eine in der gesamten EU durchgeführte Umfrage, laut der jeder *zweite* Verbraucher glaubt, „*dass man nie vorher weiß, wie viel ein Kredit kosten wird.*“⁴ 82% der deutschen Bevölkerung sind der Auffassung, dass „*durch ihre unverantwortliche Kreditpolitik...Banken viele ihrer Kunden in die Überschuldung (treiben)*“ und 42% stimmen der Aussage zu: „*Mit Krediten kann man nur schlechte Erfahrungen machen.*“⁵

Bislang herrschen sehr divergente Auffassungen, nach *welchen Kriterien* und in *welchen Grenzen* eine verantwortungsvolle Kreditvergabe beurteilt werden soll. Bei früheren Recherchen bei Verbrauchereinrichtungen wie Kreditinstituten in Deutschland ist uns aufgefallen, dass Kredit-Anteile zwischen *10% und 50% des Haushaltsbruttoeinkommens* als verantwortliche Kreditvergabe verstanden werden.⁶

Es ist zu konstatieren, dass eine große Unsicherheit auf Seiten der Verbraucher herrscht, der sehr elaborierte Credit Scoring Systeme, mit denen das Kreditrisiko

³ Europäische Kommission: Vorschlag für eine Richtlinie zur Harmonisierung der Rechts- und Verwaltungsvorschriften der Mitgliedsstaaten über den Verbraucherkredit, Brüssel, Kom (2202) 443, Artikel 9
⁴ Eurobarometer, Dezember 21

⁵ SPIEGEL-Verlag, Soll & Haben 6, 2004, Seite 77

⁶ vgl. Dieter Korczak, Definitionen der Verschuldung und Überschuldung im europäischen Raum, BAG-SB Informationen, Heft 2/2004, S. 23-32



GP FORSCHUNGSRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

eingestuft wird, auf der Kreditgeberseite gegenüber stehen. Der Trend im Konsumentenkreditgeschäft weist auf eine stärkere Automatisierung und einen Rückgang der individuellen Beratung bei der Vergabe von Konsumentenkrediten hin. Aufgrund amerikanischer Erfahrungen mit dem dort dominierenden Verbraucher-Rating-System *Fair Isaac* sind von diesen Entwicklungen negative Auswirkungen für Verbraucher zu befürchten. Nach Untersuchungen von Professor Cathy Mansfield von der Drake Law School in Des Moines/USA wird bereits jeder zehnte Hypothekennehmer in den USA insolvent, weil er aufgrund einer zu hohen Kreditbelastung seine fälligen (Zins)Tilgungen nicht mehr vornehmen kann. Dies liegt unter anderem daran, dass die bei der Vertragsverhandlung angekündigte vorläufige Zinshöhe sehr stark von den nach Vertragsabschluss zu zahlenden Belastungen abweicht. Sie bezeichnet diese Vorgehensweise als ‚räuberische‘ Kreditvergabe im Gegensatz zur verantwortlichen Kreditvergabe.

Der Entwurf der Verbraucherkredit-Richtlinie steht seit seiner Veröffentlichung heftig in der Diskussion. Die beiden EU-Parlamentarier Klaus-Heiner Lehne und Joachim Wuermeling halten die Richtlinie nicht für geeignet, das Verbraucherschutzniveau anzuheben und Überschuldungen bei Kreditnehmern zu vermeiden.

Laut einem Bericht der *Börsen-Zeitung* (vom 1.4.2003) ist Lehne der Auffassung, dass, wer Kredit brauche, künftig keinen mehr bekomme, und wer einen Kredit bekomme, ihn nicht benötige. Der Richtlinienentwurf würde die Kreditvergabe massiv erschweren, den Verwaltungsaufwand drastisch erhöhen und ebenso die Kosten für Kredite, wird Wuermeling in der *Börsen-Zeitung* zitiert. Der Bankenverband hält die Richtlinie ebenfalls für in weiten Teilen unausgewogen und praxisfremd und appelliert an eine „zukunftsweisende Verbraucherpolitik, die den mündigen Verbraucher in den Mittelpunkt ihrer Überlegungen stellt“ (Pressemitteilung des Bundesverband Deutscher Banken vom 6. Februar 2003).



GP FORSCHUNGSRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Es finden sich in den bisherigen Argumentationsketten auf der einen Seite somit die Absicht, Verbraucher stärker zu schützen, auf der anderen Seite der Vorwurf der Überregulierung, der Bevormundung und der Abkehr vom Prinzip der Selbstverantwortung des Verbrauchers.

Im April 2004 nahmen die Abgeordneten des EU-Parlaments einen Bericht an, der den oben zitierten Entwurf in zahlreichen Punkten mit Veränderungen versah. Der EU-Verbraucherschutzkommissar David Byrne hält jedoch auch in seinem Überarbeitungsvorschlag an dem Prinzip der „Verantwortungsvollen Kreditvergabe“ fest. Banken und Leasingfirmen sollen nach wie vor „den am besten geeigneten Typ von Darlehen“ empfehlen. Wenn sie das Prinzip der verantwortungsvollen Kreditvergabe verletzen, also etwa die Bonität eines Kreditnehmers nicht ausreichend prüfen, sollen die Banken für den Ausfall eines Kredits haften.⁷

Aufgrund der Bedeutung des Prinzips der „verantwortungsvollen Kreditvergabe“ für die Entwicklung von Verschuldung und Überschuldung in Deutschland hat der vorliegende Bericht den Auftrag und die Zielsetzung,

- über mehr Transparenz bei der Kreditvergabepraxis der wachsenden Verschuldung von Privathaushalten in Deutschland zu begegnen,
- nach Möglichkeit Verschuldungsrichtwerte zu erarbeiten, die die Verbraucher in die Lage versetzen können, den persönlichen Kreditspielraum realistisch einzuschätzen.

⁷ Vgl. Christine Mai, „EU fährt harte Linie bei Kreditregeln“ Financial Times Dokumentation, 2.8.2004



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

2. Methodische Anlage der Untersuchung

Der Bericht basiert auf drei Elementen:

- durch eine ausführliche Internet-Recherche wurden nationale und internationale Stellungnahmen und Veröffentlichungen zu dem Thema gesammelt, gesichtet und ausgewertet;
- durch Sekundäranalysen verschiedener Datensätze (wie z.B. der ‚Einkommens- und Verbrauchsstichprobe‘ des Statistischen Bundesamtes sowie des ‚Sozio-ökonomischen Panels‘) wurden empirische Werte für die Größenordnung der Kreditbelastung am Haushaltseinkommen ermittelt;
- durch explorative Interviews mit 50 VertreterInnen der Kreditwirtschaft, des Verbraucherschutzes und der Schuldnerberatung wurden Anforderungen für und Erfahrungen mit der Kreditvergabe an Verbraucher erfasst.

Die befragten ExpertInnen verteilen sich wie folgt auf die einzelnen Institutionen:

- 5 Großbanken
- 6 Raiffeisen- und Volksbanken
- 6 Teilzahlungs- und Direktbanken
- 9 Stadt- und Kreissparkassen (einschl. Beratungsdienst Geld und Haushalt)
- 2 Autobanken
- 3 Auskunftsdienste
- 1 Bausparkasse
- 2 Verbraucherzentralen
- 12 Schuldnerberatungsstellen
- 1 Wirtschaftsredaktion einer überregionalen Tageszeitung
- 2 Fachhochschulen
- 1 Landeszentrum für Datenschutz

Die Interviews wurden zwischen dem 3. Juni und dem 12. Oktober 2004 durchgeführt. Die Kooperationsbereitschaft aller Beteiligten an diesem Projekt war hoch. Von den von uns angesprochenen Institutionen haben lediglich zwei Teilzeitbanken, eine Autobank und ein Versandhandel aus Zeitgründen abgesagt, drei Sparkassen haben aus inhaltlichen Gründen verweigert.



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

3. Kreditangebote

Ein wesentliches Element der neuen Verbraucherkredit-Richtlinie ist die größere Transparenz und bessere Vergleichbarkeit von Konsumentenkrediten. Generell handelt es sich bei diesen Krediten um *standardisierte* Produkte, d.h. die Differenzierung in Dispositions-, Raten-, Rahmen- und Festkredite sowie nach Laufzeiten ist transparent und leicht vergleichbar. Bei den Laufzeiten wird zwischen *kurzfristigen* Krediten (mit einer Laufzeit bis zu 12 Monaten), *mittelfristigen* Kredite (von 12 bis zu 48 Monaten) und *langfristigen* Krediten (mit einer Laufzeit über 48 Monaten) unterschieden.

Für Verbraucher erschwerend ist jedoch die Bezeichnungsvielfalt bei relativ geringer Produktdifferenzierung. Ratenkredite sind durch definierte Kreditsummen, befristete Laufzeiten, unveränderlichem Zinssatz, gleichmäßige Tilgungsbeträge gekennzeichnet und weisen damit eine geringe Produktdifferenzierung auf. Aus Marketinggründen firmieren sie jedoch unter so unterschiedlichen Bezeichnungen wie Easy Credit, Sofortkredit, Wunschkredit, Comfort Direktkredit, Privatkredit, Privatdarlehen, Persönlicher Kredit, Anschaffungsdarlehen etc. Verbraucherschützer kommen deshalb zu der Schlussfolgerung: „Kredite sind vielfältiger, komplexer und intransparenter geworden. Die sorglose Vergabe von Krediten bedeutet für viele Verbraucher einen Einstieg in die Verschuldung“⁸, wobei hier Überschuldung gemeint ist.

Während die Masse der Konsumenten noch traditionell denkt und von Kreditinstituten ein optimales, auf die jeweiligen Kundenbedürfnisse zugeschnittenes Beratungsangebot erwartet, wird der Kredit von Kreditinstituten ähnlich wie Produkte der Konsumgüterindustrie verkauft und beworben. Allein in den ersten drei Quartalen 2004 hat die Branche Finanzdienstleistungen ihre Bruttowerbeaufwendungen in den klassischen Medien (TV, Radio, Zeitungen, Zeitschriften, Plakat) um 76,6% gegenüber 2003 auf 403 Millionen Euro erhöht.

⁸ Die Geschäftsführerin des VBZ Bundesverband Edda Müller in der Süddeutschen Zeitung vom 20./21.9.2003, Seite 29



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Tabelle 1: Bruttowerbeaufwendungen in klassischen Medien Januar bis September (in Millionen Euro)

Produktgruppen	1-9/2003	1-9/2004
1. Handel (Aldi, Lidl usw.)	1.081	1.223
2. Auto-Markt	1.200	1.190
3. Publikumszeitschriften-W.	614	696
4. Zeitungen-Werbung	534	588
5. Telekommunikation	404	474
6. Finanzdienstleistungen	309	403
7. Schokolade	371	376
8. Pharmazie OTC	396	360
9. Spezial-Versender	285	332

Quelle: Nielsen Media Research 2004

Dem einzelnen Verbraucher obliegt es jetzt, sich bei entsprechendem Bedarf in dieser Vielfalt der Angebote zu informieren. Die verschiedenen Kreditangebote des Finanzmarktes sind jedoch nicht so sauber nebeneinander aufgereiht wie in einem Supermarktregal, bei dem sich der Konsument im Vorbeigehen einen schnellen vergleichenden Überblick verschaffen kann. Sondern es bedarf bereits einigen Aufwandes und auch einiger Kenntnisse, um zum Beispiel via Internet einen Vergleich der verschiedenen Finanzdienstleistungsangebote zu erhalten. Dabei muss der potentielle Kreditnehmer wissen, dass diese Internetvergleiche keine vollständige Markttransparenz liefern und dass je nach Kredithöhe und Laufzeit unterschiedliche Kreditanbieter empfohlen werden. Der potentielle Kreditnehmer gerät auf diese Weise -wie in anderen Marktsegmenten- zum ‚Schnäppchenjäger‘.

Wir haben zur Überprüfung der Bandbreite der Kreditangebote im Oktober 2004 eine Internet-Anfrage für zwei unterschiedliche Kreditnehmerkonstellationen durchgeführt, die durchschnittlichen altersmäßigen Standardbedürfnissen entsprechen:

(a) 29 Jahre alter Angestellter mit einem Kreditwunsch von 5.000 Euro bei 12 Monaten Laufzeit

(b) 35 Jahre alter Angestellter mit einem Kreditwunsch von 20.000 Euro bei 48 Monaten Laufzeit.



GP FORSCHUNGSRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Die Bandbreite der Angebote reichte bei Kredit (a) von 4,95% bis 13,42% Effektivzins, bei Kredit (b) von 5,6% bis 12,22% Effektivzins.

Bei Kredit (a) hatte die Demir-Halk-Bank (DHB), Niederlande, das günstigste Angebot. Der Gesamtaufwand einschließlich Tilgung würde 5.131 Euro betragen, bei der Dresdner Bank mit dem höchsten Effektivzins wäre er 211 Euro höher.

Bei Kredit (b) ist zu beachten, dass einige Banken Bearbeitungsgebühren zwischen 2% und 3% in Rechnung stellen. Hier hätte die Norisbank das günstigste Angebot mit einem Effektivzins *ab (!)* 5,6% und einem Gesamtaufwand von 22.304 Euro, während dieser Kredit bei der Deutschen Bank 25.058,40 Euro kosten würde. Während in Relation zu dem oben beschriebenen Werbeaufwand die Kostenunterschiede bei den kurzfristigen Krediten geringfügig sind, sind sie bei den mittelfristigen Krediten durchaus erheblich. Auffällig ist auch, dass die mittelfristigen Kredite in der Regel teurer sind, die Royal Bank of Scotland (RBS), die Postbank und die American Express Bank (Amex) diese Kredite jedoch wesentlich billiger als im kurzfristigen Bereich anbieten. Hier spielen offensichtlich Marketing strategische Überlegungen, -wie z.B. die Vergrößerung des Kundenstamms, die Erhöhung der Bilanzsumme, die Wahrscheinlichkeit von Cross Selling oder Folgekrediten, Kundensegmentierung-, bei den einzelnen Kreditinstituten eine wesentliche Rolle bei der Gestaltung der Kreditkonditionen. Interessanterweise schränken auch einige Banken das Höchstalter für die Kreditaufnahme auf 60 Jahre ein, in der Regel gibt es bei allen Banken dieser Testabfrage ab 70 Jahre keinen Kredit mehr.



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Tabelle 2: Kreditvergleich für zwei verschiedene Ratenkredite

Bank	5.000 €/ 12 Monate		20.000 €/ 48 Monate	
	Eff.zins p.a.	mtl.Rate	Eff.zins p.a.	mtl.Rate
Demir-Halk Bank	4,95%	427,58 €	7,20%	478,50 €
Süd-West Kreditbank	5,25%	428,23 €	6,75%	474,58 €
NetBank	5,55%	428,89 €	6,55%	472,83 €
Citibank	5,55%	428,88 €	7,27%	479,08 €
Norisbank	5,60%	428,98 €	5,60%	464,67 €
CreditPlus Bank	5,70%	429,19 €	6,90%	475,88 €
Entrium Direct Bankers	5,86%	429,54 €	7,98%	485,25 €
Finansbank	7,20%	432,40 €	7,20%	478,50 €
KarstadtQuelle Bank	7,90%	433,88 €	9,40%	497,50 €
Commerzbank	8,49%	435,40 €	7,45%	480,90 €
GE Money Bank	8,69%	435,52 €	9,69%	500,80 €
HypoVereinsbank	8,99%	436,43 €	10,99%	511,81 €
Deutsche Bank	9,84%	437,91 €	12,22%	522,05 €
Postbank	9,99%	438,23 €	6,60%	473,25 €
CC-Bank	9,98%	440,02 €	11,98%	522,60 €
Royal Bank of Scotland	10,90%	440,10 €	5,90%	467,25 €
American Express Bank	10,95%	440,59 €	7,95%	485,21 €
Dresdner Bank	13,42%	445,20 €	11,88%	519,08 €

Quelle: www.aspect-online.de Ratenkreditvergleichabfrage vom 29.10.2004; eigene Recherchen

Auch ein Preisvergleich der oben gezeigten Art scheint jedoch keine Garantie für den Abschluss eines kostengünstigen Kredits zu sein. So weisen sowohl Verbraucherschützer und Schuldnerberater wie Kreditinstitute darauf hin, dass mit günstigen Zinssätzen geworben wird, z.B. 5,6% bei einem Nettoeinkommen ab 3.000 Euro, dann aber bei dem endgültigen Vertragsangebot Zinssätze zwischen 10,33% und 13,26% gefordert werden.⁹ Dies entspricht den eingangs von Mansfield zitierten amerikanischen Verhältnissen.

Wie schwierig tatsächlich das Gewinnen von Markttransparenz ist, zeigt ein Abgleich der aus dem Kreditvergleich gewonnenen Informationen mit den Werbeaussagen einiger Kreditinstitute. GE Money Bank, Amex, RBS und Finansbank werben im September 2004 mit wesentlich günstigeren Zinskonditionen, als wir sie beim Kreditver-

⁹ Nachzulesen bei www.ratenkredit-vergleich.de/service/bonitätsabhängiger und in Capital



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

gleich erhalten haben. In den Werbeanzeigen werden von den Kreditinstituten besonders günstige Kombinationen ausgewählt, die aber nicht zwangsläufig auch den Bedürfnissen des Massengeschäftes entsprechen. 5,5% Effektivzins gibt es beispielsweise bei der RBS nur für einen hohen (25.000 €) und langfristigen (>60 Monate) Kredit. Hier sollen offensichtlich durch Lockangebote Kunden gewonnen, an das Kreditinstitut gebunden und dem ‚Cross-selling‘ zugänglich gemacht werden.

Die Muster der Werbebotschaften in Kreditanzeigen sind relativ einfach. Es wird suggeriert, dass durch Kredite

- Träume und Wünsche
- sofort, schnell, direkt
- einfach, easy, unkompliziert
- bequem, flexibel und diskret

erfüllt werden können.



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND PROGRAMMFORSCHUNG

Abbildung 1: Beispiele der Kreditwerbung verschiedener Anbieter

Ratenkredit

Zeigen Sie hohen Kreditzinsen die rote Karte



Es ist ganz einfach, hohen Kreditzinsen die rote Karte zu zeigen. Ganz egal, ob Sie einen neuen Kredit aufnehmen möchten oder über die Ablösung eines Kredits bei Ihrer Hausbank nachdenken. Unsere günstigen Zinsen gibt es ganz ohne Umwege: direkt übers Telefon oder Internet.

Finanzierungsbeispiele:

Betrag		48 Monate Laufzeit	60 Monate Laufzeit	72 Monate Laufzeit
5.000,- €	Rate	124,- €	103,- €	90,- €
	Eff. Jahreszins	8,9%	8,9%	8,9%
10.000,- €	Rate	243,- €	197,- €	170,- €
	Eff. Jahreszins	7,9%	6,9%	6,9%
15.000,- €	Rate	358,- €	289,- €	247,- €
	Eff. Jahreszins	6,9%	5,9%	5,9%
25.000,- €	Rate	585,- €	476,- €	407,- €
	Eff. Jahreszins	5,9%	5,5%	5,5%

- Ein effektiver Jahreszins ab nur 5,5%* – je länger die Laufzeit und je größer der Kreditbetrag desto niedriger der Zinssatz
- Keine Bearbeitungsgebühr
- Von 2.500 € bis 25.000 €
- Laufzeit von 12 bis 72 Monaten
- Hohe Sicherheit dank der optionalen Restschuldversicherung
- **Ein Angebot der Comfort Card Services GmbH** – einer Tochtergesellschaft der Royal Bank of Scotland-Gruppe

Direkt zu Ihrem Kredit – einfach anrufen oder anklicken!

02102-15 13 82
www.rbskredit.de



*Bei einer Laufzeit von 60 – 72 Monaten und einem Betrag von 20.000 € – 25.000 €. Stand: Juli 2004.



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Der Privatkredit ab

4,95^{*}%

*Effektivzins, 10.000,- €, 12 Monate

Warum mehr bezahlen?

- keine Bearbeitungsgebühr
- Laufzeit zwischen 12 und 84 Monaten
- günstige Raten für alle Laufzeiten und Beträge, z. B.

199,- € monatlich für
10.000,- € Kreditbetrag, 60 Monate

Finansbank (Holland) N.V.
Niederlassung Deutschland
www.finansbank.de
Tel.: 0 180 1/460 460 (zum Ortstarif)

 **FINANSBANK**
IDEEN VERMÖGEN MEHR



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG



Talente muss man fördern.
Wir geben Ihnen den
finanziellen Spielraum.

Mit dem db PrivatKredit erfüllen Sie sich flexibel Ihre Wünsche.

Jeder Mensch hat Träume und Wünsche. Mit dem flexiblen db PrivatKredit können sie wahr werden.

Sie bestimmen die Höhe der monatlichen Rückzahlung. Der Zinssatz bleibt über die gesamte Laufzeit gleich, so dass Sie Ihre monatlichen Ausgaben genau planen können. Bei Bedarf lässt sich Ihr bestehender Kredit einfach und unkompliziert erhöhen. Und damit Sie schnell ans Ziel Ihrer Wünsche gelangen, erhalten Sie Ihren

Wunschbetrag in der Regel noch am gleichen Tag. Träumen Sie nicht länger.

Vereinbaren Sie einen unverbindlichen Beratungstermin:

0 18 18 - 100 65*

Oder informieren Sie sich:
www.deutsche-bank.de/kredit

*Die Telefongebühren betragen 9,9 Cent pro Minute (Deutsche Telekom-Tarif).

Leistung aus Leidenschaft.

Deutsche Bank





GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND PROGRAMMFORSCHUNG

GE Money Bank

Starten statt warten! Jetzt WunschKredit sichern ab **6,69%**¹

- ✓ Schnell, unkompliziert bis zu 50.000 € auf das Girokonto bei Ihrer Bank
- ✓ Sie bestimmen Laufzeit und Monatsrate
- ✓ Kleine Raten mit Zinsgarantie

Einfach anrufen oder Coupon absenden!

0180 / 33 33 945²

Direkt online beantragen: www.gemoneybank.de
Oder in Ihrer nächstgelegenen Filiale.

¹ eff. Jahreszins, Stand 01.07.2004, abhängig von Bonität, Darlehenssumme und Laufzeit

² 0,09 € pro Minute

Ja, ich interessiere mich für einen WunschKredit.

Frau Herr

Name, Vorname

Straße / Hausnummer

Postleitzahl / Ort

Telefon

Mobil

Mit der telefonischen Kontaktaufnahme bin ich einverstanden.

Coupon einfach ausfüllen und per Post verschicken an:
GE Money Bank GmbH, Vahrenwalder Straße 315a, 30179 Hannover



GE imagination at work



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

6,95 % SofortKredit

Jetzt Träume erfüllen – mit dem SofortKredit der
American Express Bank: einfach, schnell und diskret.

- Ab 6,95%* p. a., z. B. 10.000 EUR bei 48 Monaten
Laufzeit für nur 238,25 EUR monatlich
- Flexibel von 5.000 bis 25.000 EUR und Lauf-
zeiten bis zu 84 Monaten
- Bequeme Rückzahlung mit garantiertem Zinssatz
- Ohne Bearbeitungsgebühr, ohne zusätzliche
Sicherheiten

Bequem von zu Hause aus. Per Internet, Kupon oder rufen
Sie uns an: montags bis freitags von 8.00 bis 20.00 Uhr.
Wir freuen uns auf Ihre Anfrage.

0180 5 00 44 99

(0,12 EUR/Min.)

Direkt online beantragen:

www.amex-sofortkredit.de

Für Arbeitnehmer zwischen 25 und 60 Jahren mit einem
Haushaltsnettoeinkommen von mindestens 1300 EUR mtl.

Stand 27082004, *effektiver Jahreszins

Ja, ich interessiere mich für den SofortKredit.

Herr Frau

Name, Vorname

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

E-Mail (Mit Bekanntgabe meiner E-Mail-Adresse erkläre ich mich einverstanden, dass mir Angebote und Informationen von
American Express per E-Mail zugesendet werden. Ich kann diese Zustimmung jederzeit widerrufen.)

American Express Bank GmbH
Postfach 15 64 · 56154 Boppard
Fax 06742 872087



LONG LIVE DREAMS

AD-0904



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

**Unser bestes Angebot: bis
75.000 € ab 5,60%!** (effektiver Jahreszins,
bonitätsabhängig)

Jetzt mit TÜV
Gebrauchtwagen-
zertifikat.

Der clevere Credit mit Sofortzusage.
Bei vielen Volksbanken und Raiffeisenbanken
und der norisbank.

**e@sy
Credit**[®]

Ein Produkt der norisbank AG

**Das
kann ich
auch!**

Jetzt bestellen unter **0180/299 22 22*** oder www.easycredit.de. *6 Cent/Anruf



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND PROGRAMMFORSCHUNG

ADAC ADAC-ClubFinanzierung

Der Wunsch-Kredit für Ihr Auto.

z. B. nur 171,71 €* pro Monat bei 10.000,- €

Info-Abruf „ClubFinanzierung“

Ja, bitte senden Sie mir kostenlos und unverbindlich die ausführlichen Unterlagen

ADAC-Mitgliedsnummer Herr Frau

Ich bin noch kein ADAC-Mitglied

Nachname

Vorname

Straße, Hausnummer

PLZ Ort

Ensenden an: ADAC-ClubFinanzierung, Postfach 300355, 96503 Suhr
Schneller geht's per Fax: 0 180 3 70 80 71 oder unter
www.adac.de/ClubFinanzierung oder ☎ 0 180 3 70 80 70 (0,09 €/Min.)
oder in Ihrer ADAC-Geschäftsstelle.

*7,5% eff. Jahreszins, Stand 09/04, Laufzeit 72 Mo., 10.000 € Nettobausumbetrag

Mit der ADAC-ClubFinanzierung können Sie rechnen:

- 7,5% effektiver Jahreszins für alle Laufzeiten
- Ohne Bearbeitungsgebühren
- Mit Gutscheinen für ADAC-Sicherheitstraining oder ADAC-Fahrzeug-Zustandsbericht
- Auf Wunsch Restschuldversicherung inkl. 24 Monate kostenloser Arbeitslosigkeitsversicherung
- Sofort-Kreditzusage in Ihrer ADAC-Geschäftsstelle

Exklusiv für Mitglieder. Denn Finanzierung ist Vertrauenssache.

ADAC

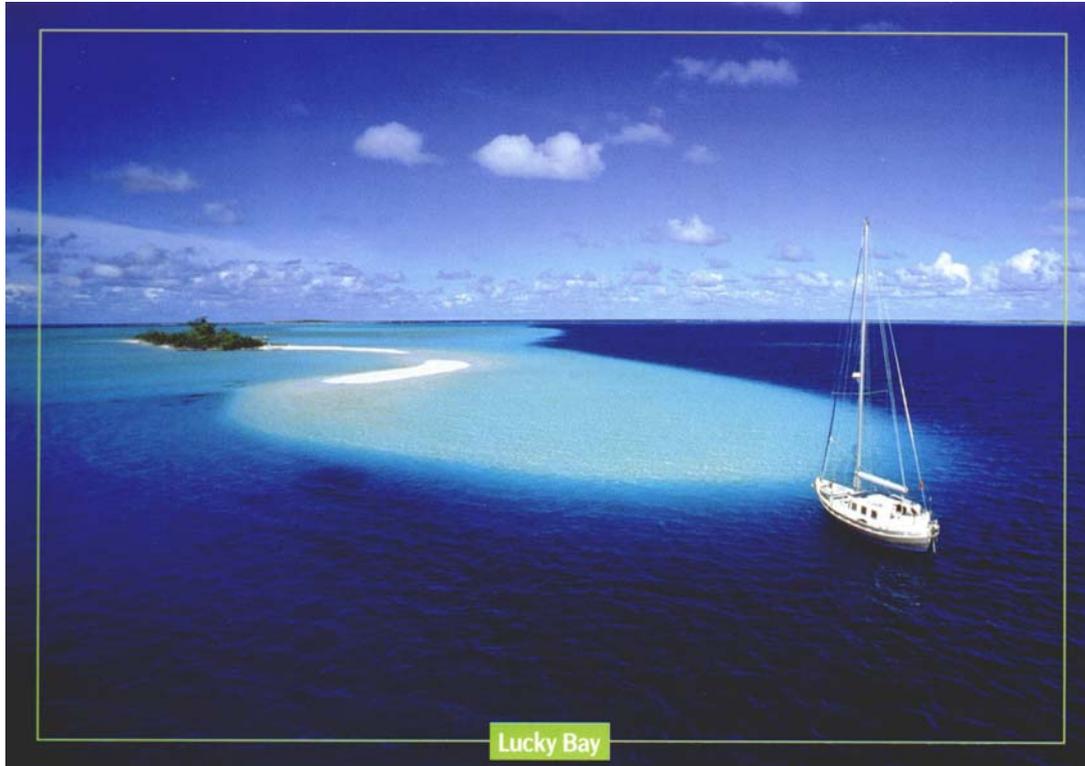
ADAC FinanzService

WBS 0104



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG



Lucky Bay

Lucky Bay – ein Paradies für alle, die dem Alltag entfliehen wollen. Lucky Bay erfüllt Träume.

*Hallo „Heimat“,
herzliche Urlaubsgrüße aus Lucky Bay. Hier stimmt einfach
alles: Wetter, Hotel, Essen und auch die Preise. Die haben
übrigens auch beim AktivKredit der SEB gestimmt. Top-Kondi-
tionen haben die. Gut, dass ich mir diesen Traum damit erfüllt
habe. Aber Du hast doch bestimmt auch Träume: Meld Dich
einfach bei der SEB unter 01805/98 88 44 (12 Cent/Min.)
oder geh zur nächsten Bankfiliale:*

*SEB AG, Filiale Am Hauptbahnhof,
Luisenstr. 1, 80333 München*

*Die servieren auch Dir ein Top-Kreditangebot. Nach der
neuesten Zinssenkung sogar schon ab nominal 5,30 %* p.a.
So, mir wird gerade mein Drink serviert ...*

Sonnige Grüße, Dein Urlauber

PS: Unter www.seb-luckybay.de gibt's Kredite auch online!

*6,99 % effektiv bei 24 Monaten Laufzeit.



POSTWURFSPEZIAL  92 #003#

*An alle, die noch Träume haben
Nymphenburger Str. 47*

80335 München

DA029206



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

4. Restschulversicherung

Restschulversicherungen (RSV) sind eine spezielle Form der Risikoversicherung. Sie decken in der Regel bei Tod, Krankheit, Unfall oder Arbeitslosigkeit die zum Eintretenszeitpunkt ausstehenden Zahlungsverpflichtungen ab. Vor Restschulversicherungen wird in Ratgebern gewarnt. Sie gelten als teure, wenig nutzbare Zusatzversicherungen und Kostentreiber. „Im Extremfall kostet die Restschuldabsicherung für einen 5000 Euro-Kredit insgesamt 836 Euro - fast ein Fünftel der eigentlichen Kreditsumme“.¹⁰ Als unnutzer Zusatz werden sie bezeichnet,¹¹ wenn der Kreditnehmer bereits eine Risikolebensversicherung oder eine Berufsunfähigkeitsversicherung abgeschlossen hat. Im Falle der Versicherung von Arbeitslosigkeit sind eine ganze Reihe von Einschränkungen zu beachten, beispielsweise ob eine Altersbeschränkung gegeben ist, ob eine Mindestbeschäftigungszeit im Falle der Leistung der Arbeitslosenversicherung erforderlich ist oder die Kündigung vom Arbeitgeber erfolgt sein muss. In jedem Fall verteuern sie für Frauen die Kreditaufnahme. Während ein 41-jähriger Mann in einem Beispiel der Commerzbank 298,70 € als Versicherungsprämie zahlen muss, beläuft sich diese Prämie bei einer drei Jahre jüngeren Frau auf 582,04 €.

Obwohl Restschulversicherungen mittlerweile standardmäßig von Kreditinstituten bei Ratenkonsumentenkrediten mitverkauft werden, fließen sie in der Regel nicht in die Berechnung des effektiven Jahreszinses ein. Diese Vorgehensweise ist aufgrund § 6 Abs. 3 Nr. 5 PangVO (PreisAbgabenVerordnung) möglich. Dies gilt jedoch nicht, wenn der Kreditgeber eine Restschulversicherung „*zwingend als Bedingung für die Gewährung des Kredits vorschreibt*“, denn dann muss die Restschulversicherung bei der Berechnung des effektiven Jahreszinses berücksichtigt werden. Aus diesem Grund wird, nach der Einschätzung eines Gesprächspartners aus der Kreditwirtschaft, auch keine Bank „*geschäftspolitisch sagen, das ist ein gekoppeltes Produkt*“.

¹⁰ Frank Donovitz u.a., Das 1x1 des Geldes. Stern Ratgeber. Linde Verlag Wien 2004, Seite 36

¹¹ so z.B. von Marion und Volker Zwick, Besser haushalten. ARD-Ratgeber Geld, vgs Köln 2003



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Ulrich Krüger sieht den Nutzen von Restschuldversicherungen allein im wirtschaftlichen Interesse der Kreditinstitute. *„Häufig gehören die Versicherungsgesellschaften zu der Bank, so dass der Profit im Haus bleibt“*.¹² Die befragten Verbraucherschützer und Schuldnerberater stehen den RSV überwiegend ablehnend gegenüber und betrachten sie nicht nur als Instrument der Verschleierung der tatsächlichen Kosten eines Kredits, sondern sogar als enormen zusätzlichen Kostenblock, der speziell bei Umschuldungen zu erheblichen finanziellen Belastungen führt. Sie berichten auch darüber, dass es ohne Unterschrift unter die RSV bei einer Reihe von Instituten keinen Kredit gebe.

Im Gegensatz dazu sehen die von uns befragten Vertreter der Kreditwirtschaft die RSV als Instrument des Verbraucherschutzes und äußern sich -abgesehen von einer Ausnahme- positiv über den Abschluss einer RSV. Die Mehrheit betrachtet RSV als quasi obligatorisch, dennoch habe der Verzicht auf eine RSV weder Einfluss auf die Bonitätsbeurteilung eines Kreditnehmers noch auf die Vergabe eines Kredits an ihn. Vereinzelt wird durchaus konzediert, dass RSV den Kreditinstituten die Möglichkeit bieten, Risiken abzuschwächen und durchaus als Faktor in die Kalkulation einfließen. Es wird auch erwähnt, dass die RSV so preiswert seien, dass die zusätzliche Belastung für die Kreditnehmer nicht stark ins Gewicht fallen würde.

Es ist ausgesprochen schwierig, verlässliche Daten zu der Zahl der abgeschlossenen Restschuldversicherungen und ihrer Inanspruchnahme zu erhalten. Dies hängt auch damit zusammen, dass RSV nicht eindeutig erfasst werden. So wird in der Regel bei einer Kreditaufstockung oder Umschuldung der alte RSV-Vertrag storniert und ein neuer RSV-Vertrag abgeschlossen. Wie mit diesem Beispiel statistisch umgegangen wird, ist nicht bekannt. Sicher ist nur, dass die RSV für den Kreditnehmer auf diese Weise doppelt teuer wird.

¹² Ulrich Krüger, Konto und Kredit. ARD-Ratgeber Geld. Vgs Köln 2004. Seite 167 f.



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Der Gesamtverband der Versicherungswirtschaft dokumentiert in seinen Statistiken die jährlich abgeschlossenen neuzugehenden RSV-Verträge und den Bestand an RSV.

Tabelle 3: Anzahl und Versicherungssummen von Restschuldversicherungen

Jahr	Eingelöster Neuzugang		Bestand	
	<u>Anzahl</u>	<u>Summen</u>	<u>Anzahl</u>	<u>Summen</u>
1995	1,18 Mio.	11,39 Mrd. €	3,98 Mio.	23,55 Mrd. €
1996	1,38 Mio.	13,30 Mrd. €	4,35 Mio.	26,07 Mrd. €
1997	1,40 Mio.	13,34 Mrd. €	4,54 Mio.	27,59 Mrd. €
1998	1,32 Mio.	12,98 Mrd. €	4,69 Mio.	28,85 Mrd. €
1999	1,50 Mio.	15,13 Mrd. €	4,90 Mio.	31,39 Mrd. €
2000	1,48 Mio.	15,32 Mrd. €	5,14 Mio.	33,41 Mrd. €
2001	1,49 Mio.	16,48 Mrd. €	5,37 Mio.	35,82 Mrd. €
2002	1,54 Mio.	16,44 Mrd. €	5,57 Mio.	39,32 Mrd. €
2003	1,51 Mio.	17,44 Mrd. €	5,71 Mio.	40,66 Mrd. €

Quelle: Gesamtverband der Versicherungswirtschaft Abt. Sozialpolitik
Tabelle: Zusammenstellung GP Forschungsgruppe

Laut dieser Tabelle sind im Jahr 2003 rund 1,5 Millionen Restschuldversicherungen mit einer durchschnittlichen Versicherungssumme von 11.540 Euro neu abgeschlossen worden. Im gleichen Jahr belief sich der Bestand an Restschuldversicherungen auf rund 5,7 Mio. mit einer durchschnittlichen Versicherungssumme von 7.117 €. Es ist zwar unbekannt, wie viele der Restschuldversicherungen tatsächlich in Anspruch genommen worden sind, aber die Zahlen zeigen, dass trotz der Bedenken von Verbraucherschützern bei jedem dritten Ratenkredit eine Restschuldversicherung abgeschlossen wird.



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

5. Auswirkungen von Basel II auf die Kreditvergabe

Der „Basler Ausschuss für Bankenaufsicht“ ist ein Gremium, in dem die Vertreter der Zentralbanken sowie der Bankenaufsichtsbehörden der weltweit führenden Industrienationen bei der Bank für Internationalen Zahlungsausgleich in Basel die Bedingungen für die Vergabe von Krediten grundsätzlich und für alle Banken regeln. Im Jahr 1988 wurde von diesem Gremium als erste Richtlinie Basel I vorgelegt, nach der jede Bank einheitlich 8 Prozent ihrer Kreditausleihungen an Eigenkapital zum Auffangen möglicher Kreditausfälle zu unterlegen hat.

Ende 2006/Anfang 2007 wird Basel II in Deutschland und Europa geltendes Recht sein. Die Höhe der Eigenkapitalhinterlegung wird nach Basel II an die Bonität der Bankkunden, d.h. an ihre Kreditwürdigkeit, gekoppelt. Als *kreditwürdig* gelten Kunden, von denen eine vertragsgemäße Erfüllung der Verpflichtungen aus einem Kreditverhältnis erwartet werden kann. Die Kreditwürdigkeit bezieht sich sowohl auf die Vertrauenswürdigkeit (*persönliche* Kreditwürdigkeit) wie auf die Beurteilung der wirtschaftlichen Verhältnisse eines Kreditnehmers (*materielle* Kreditwürdigkeit). Je nach Einschätzung dieser beiden Parameter ist gemäß Basel II eine höhere Eigenkapitalunterlegung der Bank notwendig.

Nach dem derzeitigen Stand haben Kreditinstitute bei der Eigenkapitalunterlegung zwei Möglichkeiten: Sie können nach dem Standardansatz verfahren mit pauschalen Eigenkapitalunterlegungssätzen oder nach dem IRB-Ansatz (Internal Ratings Based Approach), bei dem sich der Prozentsatz der Eigenkapitalunterlegung nach der Ausfallwahrscheinlichkeit eines Kredits richtet. Bis zur Erteilung der bankenaufsichtlichen Erlaubnis der Nutzung bankinterner Ratingsysteme ist der Standardansatz zu verwenden.



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Tabelle 4: Eigenkapitalunterlegungsquote für Konsumentenkredite

Basel I		Basel II			
Anrechnung	Quote	Standardsatz	Quote	IRB	Quote
100%	8%	75%	6%	0,03%	0,4%
				0,7%	3,55%
				1%	4,23%
				2%	5,54%
				3%	6,21%

Quelle: BAFin

Technisch wird die Kreditwürdigkeit über Scoring- und Ratingverfahren ermittelt.

Ratings werden anhand der Beurteilung von qualitativen und quantitativen Faktoren erstellt und führen zur Einstufung in einer genau definierten Rating-Skala. Sie stellen persönliche Bewertungen dar.

Kreditscoring ist ein mathematisch-statistisch (teil)automatisiertes Verfahren zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit. Anhand von statistischen Korrelationen zwischen personenbezogenen Merkmalen und dem Auftreten von Kreditausfällen werden Skalen konstruiert (Scorecards), die die Vorhersage der Kreditausfallwahrscheinlichkeit in Abhängigkeit von Kundenmerkmalen ermöglichen sollen. Die Einordnung von Kreditnehmern in bestimmte Risikoklassen aufgrund ihrer Score-Werte ist in der Regel Bestandteil von Rating-Verfahren. Die Vorschriften von Basel II gelten gegenwärtig für Unternehmen. Nach den Erläuterungen der Deutschen Bundesbank sei jedoch auch eine standardisierte Risikobewertung einzelner Kreditnehmer im risikoarmen Privatkundengeschäft notwendig, da auch dies mit Eigenmitteln zu unterlegen ist.¹³

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht hat sich in ihren Mindestanforderungen an das Kreditgeschäft der Kreditinstitute (MaK) unter der Textziffer 41 zum Anwendungsbereich des Risikoklassifizierungsverfahrens dahingehend geäußert,

¹³ siehe dazu Deutsche Bundesbank, Neue Mindestanforderungen an das Kreditgeschäft: MaK und Basel II, Monatsbericht Januar 2003, Seite 45 ff.



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

dass „in Abhängigkeit vom Risikogehalt....die Risiken eines Engagements mit Hilfe von Risikoklassifizierungsverfahren zu beurteilen“ sind.¹⁴

Dabei ist den einzelnen Kreditinstituten freigestellt, was sie als risikorelevantes und nicht-risikorelevantes Kreditgeschäft beurteilen. „Die Abgrenzung zwischen risikorelevantem und nicht-relevantem Kreditgeschäft sind von jedem Kreditinstitut eigenverantwortlich und unter Risikogesichtspunkten festzulegen. Die BaFin äußert sich in dieser Hinsicht nur insoweit, als dass das standardisierte Mengengeschäft als nicht-risikorelevant eingestuft werden kann.“¹⁵ Mit anderen Worten: Es liegt letztlich im Ermessen jedes einzelnen Geschäftsleiters, ob er und wenn ja, ab welcher Höhe er Konsumentenkredite als Risikogeschäft einstuft.

Gegenwärtig ist die Entwicklung von Marktrisikomodellen noch nicht sehr weit fortgeschritten. Von insgesamt 2.385 Kreditinstituten haben bis zum Jahresende 2003 lediglich 15 Institute ein von der BaFin zugelassenes Marktrisikomodell. Dennoch wird in der Kreditwirtschaft davon ausgegangen, dass die vorgeschriebene differenzierte Eigenkapitalhinterlegung, die für einzelne Kredite zu unterschiedlichen Kapitalkosten führt, in Form einer *Risikobepreisung* an die Kreditnehmer weitergegeben wird. „Durch die differenzierte Eigenkapitalhinterlegung bei verschiedenen Ratingklassen entstehen den Banken unterschiedliche Kapitalkosten. Diese müssen an die Kunden weitergegeben werden, d.h. schlecht geratete Unternehmen müssen in Zukunft mit deutlich erhöhten Kreditzinsen rechnen.“¹⁶

Zwar ist das Geschäft mit Konsumentenkrediten im Gegensatz zu Unternehmenskrediten a) ein Massengeschäft mit b) geringeren Kreditvolumina im Einzelfall. Dennoch wird von den befragten ExpertInnen angenommen, dass Scoring-Verfahren zukünftig auch im Konsumentenkredit standardisiert zum Einsatz kommen.

¹⁴ Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Zweite Sitzung des MaK-Fachgremiums, Textzeile 41, 10.Juli 2003

¹⁵ Ergebnis der Ersten Sitzung des MaK-Fachgremiums am 14.5.2003 in Bezug auf Textzeile 33

¹⁶ Ottmar Schneck, Paul Morgenthaler, Muhammed Yesilhark, Rating: Wie sie sich effizient auf Basel II vorbereiten, Beck-Wirtschaftsberater im dtv, München 2003, S.65



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Von den Großbanken und Teilzahlungsbanken werden bereits seit Jahren auch bei der Vergabe von Konsumentenkrediten elaborierte Scoring-Verfahren verwendet, teilweise sind diese bereits seit zehn Jahren im Einsatz. Nach ihrer Auskunft bildet Basel II ohnehin die übliche Praxis nach. Auch die befragten Kreditinstitute gehen davon aus, dass die individuelle Beurteilung der Kunden stärker in die Preisfindung einfließen wird und damit auch die ‚*risikoabhängige Bepreisung*‘ zunehmen wird.

Die Sparkassen sehen den Einfluss von Basel II für das Konsumentenkreditgeschäft in geringerem Maße. Es wird u.a. geäußert, dass Basel II auf die Kreditvergabe an Privatkunden überhaupt keinen Einfluss habe.

„Mit der Entwicklung von Ratingsystemen für das Firmenkundengeschäft haben wir 2000 angefangen, mittlerweile haben wir für Konsumenten- und Kontokorrentkredite auch ein Scoring aufgebaut“, wird ein Sprecher des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes im August 2002 zitiert.¹⁷ Zukünftig, berichten Evers & Jung, wird die Sparkassen-Finanzgruppe mit einem Scoring von 1-18 arbeiten.¹⁸

Die Mehrheit der Schuldnerberater hat sich mit Basel II noch nicht auseinandergesetzt. Die Verbraucherschützer gehen jedoch davon aus, dass sich Basel II zeitverzögert, d.h. etwa in 2006/2007, auch im Privatkundenbereich auswirken wird. Die Auswirkungen werden im Wesentlichen darin bestehen, dass Geringverdienende höhere Zinsen zahlen werden und in Niedrigzinsphasen in die variablen Zinsen gegangen wird. Bei einem Anstieg der Zinsen habe das dann für Geringverdiener stärkere Auswirkungen als für Besserverdiener.

Die durch den Einsatz von Scoring-Verfahren mögliche *Automatisierung* der Kreditvergabe führt zum einen zu einer schnelleren Abwicklung, zum anderen offensichtlich zu höheren *Gewinn-Margen*. Laut Mitteilung der Norisbank spart jedes Kreditinstitut bei der Anwendung ihres standardisierten Verfahrens pro Kredit 87 Minuten

¹⁷ Claudia Wanner: Banken stufen Privatkunden neu ein, in: Financial Times Deutschland, 20.8.2002

¹⁸ Evers & Jung, Auswirkungen von Basel II für Verbraucher. Gutachten im Auftrag des VZBV, Hamburg 2003, Seite 19



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Arbeitszeit ein.¹⁹ Dadurch sind Gewinnmargen (z.B. beim ‚Easycredit‘) von 5-7% realisierbar.

Dies ist offenbar attraktiv genug, dass sich auch die Großbanken und Sparkassen wieder verstärkt dem Konsumentenkreditgeschäft zuwenden.²⁰

Die vermuteten Auswirkungen von Basel II auf das Privatkundengeschäft sind durchaus nicht spekulativ, sondern zeigen sich bereits in den Bundesbankdaten. Nach den Ergebnissen der Umfragen des *Bank Lending Survey*²¹ des Eurosystems haben sich in Deutschland die Kreditrichtlinien für die Gewährung von Krediten an private Haushalte in den ersten beiden Quartalen 2003 bei rund 50% der befragten Kreditinstitute verschärft und sind seitdem weitgehend unverändert geblieben. Zur Verschärfung der Kreditrichtlinien trugen einerseits die allgemeinen Konjunkturaussichten bei, andererseits eine höhere Risikoeinschätzung der Kreditwürdigkeit der privaten Haushalte, aber auch die Konkurrenz durch andere Banken und Nichtbanken bei der Kreditvergabe.

Der Trend zu einer anhaltenden Margenausweitung für risikoreichere Kredite ist seit dem 4. Quartal 2002 ungebrochen bis zum 3. Quartal 2004 erhalten. Dies belegt die anhaltende risikodifferenzierte Margenspreizung im Kreditgeschäft.

¹⁹ vgl. „CC-Bank will Ratenkredite über fremde Banken vertreiben“, in: Handelsblatt.com, 5. Februar 2004

²⁰ vgl. C.Wanner, R.Lebert: Großes Geld mit kleinen Kunden, in: Financial Times Deutschland, Frankfurt 24.4.2003

²¹ Deutsche Bundesbank. Bank Lending Survey des Eurosystems. Ergebnisse für Deutschland



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

6. Kriterien der Bonitätsbeurteilung

Die Bonität eines Kreditnehmers wird vom Kreditinstitut nach seiner persönlichen und materiellen Kreditwürdigkeit beurteilt.

Zur Beurteilung der *persönlichen* Verhältnisse werden im Rahmen des Kundenrating beispielsweise Informationen über

- den *Familienstand*
- die *Kinderanzahl*
- die *Dauer des aktuellen Arbeitsverhältnisses*
- und die *ordnungsgemäße Erfüllung bisheriger Verpflichtungen* herangezogen.

Bei den *wirtschaftlichen* Verhältnissen und interessiert vor allem das *frei verfügbare Resteinkommen*, das *Vermögen* und das Kontenrating. Das frei verfügbare Resteinkommen wird durch eine Gegenüberstellung der monatlichen Einnahmen und Ausgaben ermittelt, wobei hierzu Gehaltsnachweise der letzten drei Monate, eine Selbstauskunft über die Ausgaben und ggf. (Giro)Kontounterlagen herangezogen werden. Die Feststellung des Vermögens erfolgt ebenfalls über Selbstauskünfte sowie Konto- und Depotunterlagen.²² Zur Ergänzung dieser Informationen können noch Score-Werte von Kreditauskunfteien wie der SCHUFA, Infoscore oder Creditreform herangezogen werden.

Die Auswahl und Zusammenstellung der Bonitätskriterien zu einem Scoring-Modell ist von Kreditinstitut zu Kreditinstitut unterschiedlich. Die jeweilige Gewichtung der einzelnen Kriterien reflektiert sowohl die Geschäftspolitik wie die Risikoeinschätzung der einzelnen Häuser. „*Man muss auch berücksichtigen, dass jede Bank unterschiedliche Aktiv-Passivsituationen hat und unterschiedliche Risiko- und Eigenkapitalsituationen hat. Da kann es schon bei gleicher Bewertung des Kunden sein, dass es unter dem geschäftspolitischen Interesse der einen Bank sinnvoll und hilfreich*

²² vgl. Gregor Wurm, Karl Wolff, Bernd Etmann: Kompaktwissen Bankbetriebslehre, Troisdorf 2004



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

erscheint, den Kredit zu vergeben und einer anderen Bank nicht. Die Scoring-Systeme werden nie identisch sein.“, beschreibt ein Gesprächspartner aus der Kreditwirtschaft die Situation.

Die Risikoeinschätzung der Kreditnehmer führt zur Bildung von Risikoklassen:²³

Risikoklasse 1: Kredite mit normaler Risikolage, wobei die wirtschaftlichen Verhältnisse der betroffenen Kreditnehmer eine Blankokreditgewährung rechtfertigen und/oder ausreichend erscheinende Sicherheiten bestehen

Risikoklasse 2: Kredite mit erhöhten Risiken, bei denen Ausfallrisiken aber nicht erkennbar sind

Risikoklasse 3: Kredite, die aufgrund fehlender zeitnaher Unterlagen über die wirtschaftlichen Verhältnisse oder Sicherheiten nicht abschließend beurteilt werden können

Risikoklasse 4: Kredite, bei denen aufgrund wirtschaftlicher Probleme und/ oder überwiegend unbesicherter Kreditteile ein besonderes Risiko besteht

Risikoklasse 5: Kredite, bei denen aktuelle Ausfallrisiken erkennbar sind

Die Schufa bietet ihren Vertragspartnern einen kundenspezifischen Score-Wert an, der mit einer Ratingstufe versehen ist. Die maximale Punktzahl beträgt 1.000 Punkte und definiert eine Ausfallwahrscheinlichkeit von 0,88%. In der schlechtesten Ratingstufe M beträgt die Ausfallwahrscheinlichkeit 37,83%.

²³ Die Risikoklassen sind entnommen aus: Bodo Scheibel, Leitfaden durch das Personalkreditgeschäft, Stuttgart 1988, Seite 101



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Tabelle 5: Schufa Sparkassen-Scoring

Ratingstufe	Punktzahl	Anteil an Population	Risiko
A	672 - 1000	ca. 20%	0,88%
B	569 - 671	ca. 20%	1,85%
C	520 - 568	ca. 10%	2,72%
D	466 - 519	ca. 10%	3,69%
E	406 - 465	ca. 10%	4,81%
F	336 - 405	ca. 10%	6,25%
G	243 - 335	ca. 10%	8,77%
H	175 - 242	ca. 5%	12,95%
I	137 - 174	ca. 2%	16,64%
K	112 - 136	ca. 1%	19,78%
L	79 - 111	ca. 1%	24,27%
M	0 - 78	ca. 1%	37,83%

Quelle: Schufa-Webseite

Zur bankenaufsichtlichen Anerkennung von Ratingsystemen müssen diese mindestens sieben Ratingklassen für nicht ausgefallene und mindestens eine Ratingklasse für ausgefallene Kreditnehmer umfassen. *„Allein für die Bankenaufsicht konzipierte Ratingsysteme, die nicht gleichzeitig zur bankinternen Risikosteuerung verwendet werden, sind nicht anerkennungsfähig.“*²⁴

Bei der Beurteilung des Einsatzes von Scoring-Werten ist zu berücksichtigen, dass es sich um statistische Wahrscheinlichkeitswerte und retrospektive Werte handelt, die die Korrelation von einzelnen Kriterien mit Kreditausfallwahrscheinlichkeiten reflektieren. Ihr Einsatz soll eine objektivere Risikobeurteilung ermöglichen, da der persönliche Eindruck und die Einflussnahme eines Sachbearbeiters weitgehend ausgeschaltet wird.

„Weil alles Persönliche zwischen Kreditberater und Kunde nicht berücksichtigt werde, könne sowohl die leichtfertige Kreditusage aus Sympathie wie auch die unberechtigte Ablehnung bei Anträgen von unsympathischen Kunden vermieden werden - im

²⁴ Deutsche Bundesbank, Neue Mindestanforderungen an das Kreditgeschäft: MaK und Basel II, Monatsbericht Januar 2003, Seite 51



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Bankerjargon sind solche stimmungsabhängigen Auslegungen als ‚Nasenfaktor‘ bekannt.²⁵

Es gibt jedoch auch kritische Stimmen. Zum einen wird auf die Problematik der ‚Alpha‘- und ‚Beta‘-Fehler hingewiesen.²⁶ Der Alpha-Fehler ist gegeben, wenn die prognostizierte Bonität als gut eingestuft wurde, der Kredit jedoch ‚faul‘ wurde. Von Beta-Fehler spricht man, wenn die Bonität als schlecht eingestuft wurde, der Kredit jedoch problemlos zurückgeführt wurde.

Als weiteres Problem wird der sogenannte *ökologische Fehlschluss* gesehen, d.h. der Rückschluss aus aggregierten Daten auf individuelles Verhalten. Hinzu kommt, dass Konsumentenkredite primär durch externe Faktoren wie das Eintreten von Arbeitslosigkeit, den Wegfall von Zweit- oder Zusatzeinkommen sowie durch die Folgen von Trennungen oder Scheidungen gefährdet sind. Deshalb hat die Deutsche Bundesbank 1999 die Auffassung vertreten: *„Trotz aller Anstrengungen, den Entscheidungsprozess im Rahmen eines Bonitätsbeurteilungsverfahrens zu automatisieren und zu standardisieren, lässt sich ein abschließendes Krediturteil allein unter Einsatz moderner DV-gestützter Systeme nicht fällen.“²⁷*

Da wir davon ausgehen konnten, dass Kreditinstitute uns ihre Scoringsysteme nicht für eine Analyse zur Verfügung stellen werden, haben wir aus dem Universum möglicher Bonitätskriterien eine Liste von 34 Kriterien zusammengestellt. Jedes einzelne Kriterium wurde anhand einer Skala von „1=sehr wichtig“ bis „6= unwichtig“ von den ExpertInnen bewertet.²⁸ Es galt, die Bedeutung der Kriterien für die Einschätzung der Kreditwürdigkeit von Privatkunden zu beurteilen.

Die Ergebnisse haben wir nach den beiden Gruppen „Banken/Sparkassen“ und „Schuldnerberatungsstellen/Verbraucherschützer“ ausgewertet.

²⁵ Thomas Hammer; Kreditfabriken - Automatisch abgelehnt, in: DIE ZEIT Nr. 15 vom 1.4.2004

²⁶ vgl. dazu Evers & Jung, a.a.O., Seite 17

²⁷ Deutsche Bundesbank, Monatsbericht Januar 1999, Seite 57

²⁸ Einige Institute/ExpertInnen haben es abgelehnt, ihre Bewertung abzugeben.



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Als erstes Ergebnis lässt sich festhalten, dass die Beurteilungen bei einzelnen Kategorien eine breite Spreizung aufweisen. Bei Betrachtung der Mittelwerte zeigt sich andererseits, dass zwischen den beiden Gruppen bei zahlreichen Kriterien keine großen Unterschiede bestehen.

Zum zweiten zeigt sich, dass es einige sogenannte ‚k.o.-Kriterien‘ gibt, die unabhängig von der Güte der anderen Score-Größen zu einer Nicht-Vergabe eines Kredits führen. Als ‚k.o.-Kriterien‘ sind uns genannt worden:

- unzureichende Kapaldienstfähigkeit, d.h. das verfügbare Einkommen ist geringer als für den Kapaldienst notwendig
- Arbeitslosigkeit oder ‚ohne eigenes Einkommen‘
- Andauernde Überziehung des Girokontos
- Mahnungen bei Vorkrediten / Kreditkündigungen
- Zwangsvollstreckung
- Kreditlaufzeit länger als Aufenthaltserlaubnis
- Negative Schufa-Auskunft

6.1 Kredithöhe und Verwendungszweck

Für die Schuldnerberater und Verbraucherschützer ist eindeutig die *Höhe des Kredits* das allerwichtigste Kriterium bei einer Kreditvergabe. Die angebotenen Kredithöhen reichen je nach Kreditinstitut von 1.000 € bis 75.000 €, am häufigsten bewegen sich die Angebote jedoch in der Bandbreite von 2.500 - 50.000 €.

Der *Verwendungszweck* eines Kredits ist ebenfalls für Schuldnerberater und Verbraucherschützer von Bedeutung. Für Kreditinstitute spielt er weniger eine Rolle. Wenn er dennoch bei Kreditinstituten erfragt wird, dann eher zu eigenen Marktforschungszwecken.

Wenn bisherige und bestehende Kredite vereinbarungsgemäß bedient werden oder wurden, dann wird das sehr positiv bewertet. Diese Bewertung ist auch höher als bei Kunden, die noch keinen Kredit aufgenommen haben.



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

6.2 Zahlungsmoral

Kreditinstitute werten laufend für das Rating des Kontoinhabers die monatlichen Kontoumsätze, die Kontoinanspruchnahme und das Überziehungsverhalten aus. Diese Erkenntnisse werden auch benutzt, um frühzeitig Hinweise auf eine Kreditgefährdung zu erhalten. Eine andauernde volle Ausschöpfung des eingeräumten Kreditlimits oder dessen Überziehung deuten auf eine angespannte Finanzlage hin. Wenn im Rahmen des eingeräumten Limits wechselnde Salden entstehen, dann führt dies zu einem geringen Bewertungsabschlag.

In jedem Fall positiv in die Bonitätsbeurteilung fließt ein, wenn das Konto auf Guthabenbasis geführt wird und wenn freies Geldvermögen vorhanden ist.

Beide Gruppen messen der Zahlungsmoral sowie der Überziehungshäufigkeit, -höhe und -dauer einen sehr hohen Stellenwert bei der Beurteilung der Kreditwürdigkeit zu.

6.3 Schufa-Auskunft

Bei den Banken steht die *Schufa-Auskunft* ganz oben. Eine negative Schufa-Auskunft oder Infoscore-Auskunft ist in aller Regel ein ‚k.o.-Kriterium‘. Beide Auskunftdateien haben gegenwärtig 2,8 Millionen Menschen nach eigener Auskunft mit harten Negativmerkmalen (‚roter Bereich‘) gespeichert. Insgesamt sind bei InFoScore weitere 4,5 Millionen Menschen mit ‚mittleren‘ und ‚weichen‘ Negativmerkmalen, bei der Schufa 8,4 Millionen Menschen im ‚orangenen‘ und ‚gelben‘ Bereich mit Negativmerkmalen gespeichert. Das bedeutet, dass mindestens 18% der Wohnbevölkerung in Deutschland über 18 Jahre in einer der beiden Daten mit einem Negativmerkmal versehen sind, das die Kreditaufnahme erschwert und zu schlechteren Kreditkonditionen führt. Die *Labeling-Macht* beider Organisationen ist somit erheblich.

6.4 Einkommens- und Ausgabensituation

Die Kapaldienstfähigkeit, d.h. die Tragbarkeit der finanziellen Belastung aus Zins- und Tilgungsverpflichtungen in Relation zum verfügbaren Einkommen, ist eine zent-



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

rale Größe bei der Bonitätsbeurteilung. Sie wird bei der Scoreberechnung entsprechend hochgewichtet und ist -wie oben ausgeführt- bei unzureichendem Einkommen ein ‚k.o.-Kriterium‘ für die Kreditvergabe.

Dementsprechend werden von beiden Gruppen alle Einnahmen- und Ausgabenelemente, wie das *durchschnittliche Monatseinkommen*, die *Lebenshaltungskosten*, die *Höhe der Kredit- und Leasingraten*, die *Mietbelastung* und die *Anzahl unterhaltsberechtigter Kinder* für sehr wichtig gehalten.

Wenn das Lohn- und Gehaltskonto nicht bei dem kreditgebenden Institut geführt wird, erwarten alle Kreditgeber aktuelle Einkommensnachweise entweder in Kopie oder im Original des letzten Monats (z.B. Postbank), der letzten zwei Monate (z.B. Norisbank) oder der letzten drei Monate (z.B. SWK).

Einige Banken fordern auch Mindest-Haushaltsnettoeinkommen (HHNE). So sollte das HHNE Haushaltsnettoeinkommen bei Amexco mindestens 1250 € betragen, bei der FFS Bank muss es mindestens 1600 € betragen und der Kredit darf das 10-fache des HHNE nicht überschreiten.

6.5 Sicherheiten

Sicherheiten dienen Kreditinstituten zur Begrenzung des Kreditausfalls, deshalb werden sie von den meisten Kreditinstituten bei Kreditentscheidungen durchaus berücksichtigt. Je nach der unterstellten Verwertbarkeit werden sie unterschiedlich bewertet:²⁹

- das Pfandrecht an Sicht-, Spar- und Termineinlagen sowie an Bausparguthaben mit 100%
- die Abtretung von Ansprüchen aus Lebensversicherungen zu 80%
- das Pfandrecht an Aktien zu 60%

²⁹ vgl. dazu Anna Nagl: Rating - darauf achtet Ihre Bank, Freiburg i. Br. 2003, S.61



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

- das Grundpfandrecht auf Immobilien bezogen auf den aktuellen Verkaufswert zu 50%

Sicherheiten wie die Abtretung der Lebensversicherung können nach Auskunft eines Experten als „Kreditbeschleuniger“ dienen. Wenn andererseits keine werthaltigen Sicherheiten vorhanden sind, dann kann dies zu einem schlechten Scorewert führen.

Schuldnerberater und Verbraucherschützer messen den Sicherheiten für die Einstufung der Kreditwürdigkeit einen höheren Stellenwert zu, als es Kreditinstitute tun - mit Ausnahme von *Sparplänen bzw. Bausparverträgen*, die von rund der Hälfte in beiden Gruppen als wichtiges bzw. sehr wichtiges Bonitätskriterium beurteilt werden.

6.6 Kontoverbindung

Die *Dauer der Kontoverbindung* gehört zu den Kriterien, die die Schuldnerberater und Verbraucherschützer für eine der unwichtigsten Kategorien halten. Das wird von über der Hälfte der Kreditinstitute ganz anders gesehen. Für sie ist dieses Kriterium von großem Interesse, da sie auf diese Weise einen besseren Überblick über die Einnahmen- und Ausgabenstruktur ihrer Kreditnehmer erhalten. Kontoverbindungen, die bereits über 2 Jahre andauern, werden beispielsweise mit dem Faktor 5 positiv gegenüber Kontoverbindungen unter einem Jahr bewertet.

6.7 Beruf und Beschäftigung

In der Beurteilung der beruflichen Komponenten herrscht eine große Varianz der Meinungen vor. Es gibt in beiden Gruppen, Befragte, die die *Ausbildung* des Kreditnehmers, seinen *Beruf*, die *berufliche Stellung* und die *Häufigkeit des Arbeitsstättenwechsels* für wichtig halten, so wie andere Befragte diese Kriterien für unwichtig halten. Stärker als der Beruf und die berufliche Stellung zählt für alle Gruppen die *Dauer der aktuellen Beschäftigung*. Aus diesem Kriterium ließe sich am ehesten auf Einkommenskonstanz schließen, Arbeitslosigkeit gilt generell als ‚k.o.-Kriterium‘.



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Auch Ausbildungsphase und Selbstständigkeit können als ‚k.o.-Kriterium‘ eingestuft werden. Probezeit bzw. Beschäftigungsdauer unter einem Jahr führen häufig zu untersten Scorewerten.

Eine gehobene Qualifikation mit Berufserfahrung erhält die besten Scorewerte. Wenn der Arbeitsplatz *voraussichtlich* auf Dauer gesichert ist, dann führt dies zur zweitbesten Einstufung. Optimal ist es deshalb, wenn der Kreditnehmer Beamter oder Rentner ist bzw. seit mehr als zwei Jahren im Öffentlichen Dienst arbeitet.

Bei der NetBank muss der Antragsteller mindestens drei Monate beschäftigt sein. Bei der SWK, der Norisbank, der Finansbank, der KarstadtQuelle Bank und Amexco muss der Kreditnehmer mindestens 6 Monate beim jetzigen Arbeitgeber unbefristet beschäftigt und außerhalb der Probezeit sein. Bei der Entrium Bank, der FFS Bank, der Volkswagenbank und Raiffeisenbanken sollte man mindestens 12 Monate beim gegenwärtigen Arbeitgeber beschäftigt sein.

Bei den Ratings von mittelständischen Unternehmen und Gewerbetreibenden werden zur Beurteilung der Bonität auch Branchenbeurteilungen heran gezogen. Die halbjährlich vom Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken (BVR) auf der Basis von Analysen des ifo-Instituts herausgegebenen „Branchen special“-Informationen sind eine beispielhafte Unterlage zur Risikoeinschätzung von 100 Branchen.

Die Branchenbewertung wird offensichtlich unterschiedlich gehandhabt. Einige Befragte halten valide Aussagen über Branchen für den Zweck der Bonitätsbeurteilung in den heutigen Zeiten des schnellen Wandels für nicht geeignet. Andere benennen durchaus Risikoberufe wie Kopfschlächter³⁰, Taucher, Stuntman, Fallschirmspringer, Taxi- und Frachtfahrer und Risikobranchen wie Hotel- und Gastronomie, Baugewerbe, IT-Branche, Tourismusbranche.

³⁰ Kopfschlächter sind spezialisierte Schlächter, die in Lohnarbeit schlachten und per Stück -also per Kopf- bezahlt werden



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Beruf, berufliche Stellung, Beschäftigungsdauer und teilweise Branchenzugehörigkeit sind somit offensichtlich bei der Bonitätsbeurteilung diskriminierend.

6.8 Wohneigentum und Wohngegend

Wohneigentum und Grundbesitz haben nach den uns bekannten Scorekarten einen erheblichen Einfluss auf die Bonitätsbeurteilung und treiben den Score nach oben. Einen geringeren positiven Effekt hat die Wohndauer. Wenn sie über zwei Jahre liegt, dann gibt dies zusätzliche Bonitätspunkte.

Wenn der Kreditnehmer in den letzten drei Jahren fünfmal umgezogen ist, dann führt das eher zu einem negativen Score Wert, wobei Scorekartenentwickler sich jetzt der Analyse zuwenden, ob kleinräumige Umzüge das Risiko erhöhen und großräumige Umzüge das Risiko vermindern,

Diese Praxis spiegelt sich jedoch nicht in den Ergebnissen der Fragebogenbewertung wider. Sowohl die *Dauer des Mietverhältnisses* wie die *Wohngegend* werden von beiden Gruppen als weniger wichtig bis unwichtig eingestuft.

6.9 Alter

Das Alter der Kreditnehmer wird offensichtlich von Institut zu Institut unterschiedlich bewertet. Das Höchstalter für eine Kreditvergabe liegt bei der Mehrzahl der befragten Kreditinstitute bei 60-65 Jahren. SWK und KarstadtQuelle sowie Raiffeisenbanken und Sparkassen vergeben Kredite bis zu 70 Jahren, RBS bis zu 72 Jahren. Dies ist in Anbetracht der durchschnittlichen Lebenserwartungen von Männern (82,5 Jahre) und Frauen (86,3 Jahre) in den Sterbetafeln der Privatkassen überraschend. Für die hohen Altersgruppen gibt es keine oder nur geringe Score-Punkte, während die Höchstpunktzahl offensichtlich für die Altersgruppe der 36-55jährigen vergeben wird.

Sind die Kreditnehmer jünger als 25 Jahre erhalten sie ähnlich schlechte Scorewerte wie die Gruppe der über 60jährigen. Einige Banken verlangen ein Mindestalter, z.B.



GP FORSCHUNGSRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

die DHB 21 Jahre, die FFS Bank 24 Jahre, die Volkswagenbank und Amexco vergeben erst Kredite ab 25 Jahre.

In der Beurteilung durch die Befragten wird dem Alter eine mittlere Bedeutung zugewiesen, wobei die Meinungen bei den Schuldnerberatern und Verbraucherschützern stärker auseinandergehen als bei den Kreditinstituten.

Das Alter diskriminiert somit offensichtlich bei der Bonitätseinstufung.

6.10 Geschlecht

Als das unwichtigste Merkmal wird von beiden Befragtengruppen das *Geschlecht* der Kreditnehmer bewertet, wobei durchaus einige Banken angeben, dass Frauen geringere Ausfallwahrscheinlichkeiten haben.

Beispielsweise werden Frauen mit dem Faktor 4 besser bewertet als Männer.

6.11 Familienstand

Die verschiedenen Formen des Familienstandes werden in Scorekarten folgendermaßen eingestuft: verheiratet 5 Punkte, verwitwet 3 Punkte, geschieden 2 Punkte, ledig und getrennt lebend 1 Punkt.

In den Beurteilungen der Befragten im Fragebogen wird die ganze Skala von wichtig bis unwichtig verwendet. Bei der Beurteilung des *Stellenwertes der Häufigkeit von Scheidungen* gehen die Meinungen ebenfalls weit auseinander, sowohl bei den Beratern wie bei der Kreditwirtschaft.

6.12 Nationalität

Weitgehend einig sind sich die ExpertInnen, dass die Staatsangehörigkeit nicht wesentlich für ein Scoring ist. Zwei von drei Schuldnerberatern/ Verbraucherschützer und jedes zweite Kreditinstitut stufen diese Kategorie als unwichtig ein.

Dennoch spielt die Staatsangehörigkeit in der Kreditvergabepraxis eine Rolle. Die SWK und die Entrium Bankers, Finansbank, FfsBank, KarstadtQuelle, Postbank ver-



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

langen einen ständigen Wohnsitz in Deutschland. Bei einer Aufenthalts- oder Arbeitserlaubnis muss diese länger als die Kreditlaufzeit gültig sein. Auch die Norisbank erwartet den ständigen Wohnsitz in Deutschland. EU-Bürger sollten seit 5 Jahren ihren Wohnsitz in Deutschland haben; nicht EU-Bürger seit 10 Jahren.

6.13 Finanzielle Allgemeinbildung

Seit über einer Dekade wird darauf hingewiesen, dass fehlende Finanzerziehung und fehlende Finanzberatung, Mangel an Wissen, Bildung und Information, geringe Kenntnisse über Produkte, Kalkulationsmethoden und Kreditverträge den Weg in die Überschuldung begünstigen.³¹ Auch neuere Arbeiten weisen nachdrücklich darauf hin, dass finanzielle Allgemeinbildung eine wichtige Voraussetzung für die Nutzung von Krediten ist.³² Durch die Stärkung der Kompetenzen im Umgang mit Geld, Krediten, Konsumwünschen und dem Haushaltsbudget wird das Risiko reduziert, in eine Überschuldung zu geraten. Eine dementsprechend angemessene Beratung wird auch von Finanzdienstleistern erwartet.

82% der Bevölkerung fänden es gut, „wenn Geldinstitute ihren Kunden in Finanzfragen das nötige Wissen vermitteln würden.“³³

Wie groß der Anteil der Bevölkerung ist, der über unzureichende Kenntnisse in Finanzdingen des alltäglichen Lebens verfügt, ist nicht eindeutig. Schätzungen gehen von 3-5% funktionellen Analphabeten in der erwachsenen Bevölkerung in Deutschland aus, d.h. zwischen zweieinhalb und vier Millionen Erwachsenen, die sich nicht der Schriftsprache als Kommunikationsmittel bedienen können. In einer Studie der Commerzbank im Jahr 2003 konnten nur 42% der Befragten zwischen 18 und 65 Jahren weniger als die Hälfte der Fragen zum Finanzwissen richtig beantworten. Nur

³¹ Tatjana Rosendorfer, *Schuldensituation und Haushaltsführung überschuldeter Haushalte*, München 1992; Dieter Korczak/Gabriela Pfefferkorn, *Überschuldungssituation und Schuldnerberatung in der Bundesrepublik Deutschland*, Stuttgart/Berlin/Köln 1992

³² Udo Reifner, *Finanzielle Allgemeinbildung*, Nomos, Baden-Baden 2003

³³ SPIEGEL-Verlag, *Soll & Haben 6*, 2004, Seite 108



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

jeder fünfte Befragte ist in der Lage, sich angemessen um seine eigene Finanzplanung zu kümmern.³⁴

In unserer Befragung wird die Bedeutung der *finanziellen Allgemeinbildung* von Kreditnehmern von allen Kriterien am unterschiedlichsten beurteilt. Die Schuldnerberatungsstellen und Verbraucherzentralen halten sie zur Einschätzung der Kreditwürdigkeit für wichtig, die Banken hingegen für unwichtig.

³⁴ Sinus Sociovision (2004): Quantitative Studie für die Commerzbank. Management Summary. Heidelberg



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Tabelle 6: Bedeutung von Kriterien zur Einschätzung der Kreditwürdigkeit von Privatkunden (Mittelwerte)

	SB/ VZ	Bank/ Spk
Höhe des Kredits	1,3	2,1
Verwendungszweck des Kredits	2,2	3,1
Dauer der Kontoverbindung	4,3	2,5
Hauptbankverbindung	3,9	3,3
Alter	2,9	2,7
Geschlecht	5,2	4,8
Ausbildung d. Kreditnehmers	3,6	3,8
Beruf	3,1	2,9
Berufliche Stellung	3,1	3,0
Dauer der akt. Beschäftigung	2,7	2,0
Häufigkeit d. Arbeitsstättenwechsel	3,1	3,3
Brancheneinschätzung	3,6	2,9
Familienstand	2,9	3,2
Häufigkeit Scheidungen	4,1	4,0
Unterhaltsberechtigzte Kinderanzahl	1,9	2,0
Durchschn. Monatseinkommen	1,4	1,2
Lebenshaltungskosten	1,5	1,4
Ethnie/ Staatsangehörigkeit	4,7	4,2
Wohngegend	4,7	4,6
Dauer des Mietverhältnisses	4,4	4,5
Mietbelastung	1,6	1,8
Lebensversicherung vorhanden	2,8	3,6
Sparguthaben vorhanden	3,1	3,3
Aktienbesitz vorhanden	3,5	3,8
Besitz von Rentenpapieren	3,2	3,8
Immobilienbesitz	2,9	3,1
Höhe von Kredit-/Leasingraten	1,5	1,5
Sparpläne/Bausparraten	2,6	2,6
Bisherige Zahlungsmoral	1,8	1,2
Überziehungshäufigkeit	2,2	1,8
Überziehungshöhe	1,9	2,0
Überziehungsdauer	2,1	2,1
Schufa-Auskunft	2,2	1,4
Finanzielle Allgemeinbildung	2,2	4,3



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Tabelle 6.1: Bedeutung von Kriterien zur Einschätzung der Kreditwürdigkeit von Privatkunden (Absolutzahlen)

		sehr wichtig	2	3	4	5	unwichtig	KA
Höhe des Kredits	- SB/ VZ	12	4	-	-	-	-	1
	- Bank/ Spk	13	6	6	1	-	2	-
Verwendungszweck des Kredits	- SB/ VZ	3	11	2	-	-	1	-
	- Bank/ Spk	1	9	11	1	6	-	-
Dauer der Konto-Verbindung	- SB/ VZ	1	-	5	2	4	4	1
	- Bank/ Spk	7	9	7	2	3	-	-
Hauptbank-Verbindung	- SB/ VZ	1	1	5	4	1	4	1
	- Bank/ Spk	3	8	4	5	7	1	-
Alter	- SB/ VZ	3	5	4	1	3	1	-
	- Bank/ Spk	2	10	13	1	1	1	-
Geschlecht	- SB/ VZ	-	1	2	1	1	12	-
	- Bank/ Spk	-	1	6	5	3	13	-
Ausbildung des Kreditnehmers	- SB/ VZ	-	4	7	-	4	2	-
	- Bank/ Spk	2	4	6	5	7	4	-
Beruf	- SB/ VZ	1	6	6	1	1	2	-
	- Bank/ Spk	3	11	5	5	2	2	-
Berufliche Stellung	- SB/ VZ	-	8	4	1	1	2	1
	- Bank/ Spk	3	10	6	5	2	2	-
Dauer der aktuellen Beschäftigung	- SB/ VZ	2	9	2	1	2	1	-
	- Bank/ Spk	7	16	4	-	1	-	-
Häufigkeit d. Arbeitsstättenwechsel	- SB/ VZ	3	5	3	2	1	3	-
	- Bank/ Spk	1	9	8	3	6	1	-
Brancheneinschätzung	- SB/ VZ	-	6	3	2	4	2	-
	- Bank/ Spk	1	12	7	6	2	-	-
Familienstand	- SB/ VZ	2	6	4	2	3	-	-
	- Bank/ Spk	3	7	8	3	6	1	-
Häufigkeit Scheidungen	- SB/ VZ	-	4	3	3	2	5	-
	- Bank/ Spk	4	5	2	1	9	7	-



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

		sehr wichtig	2	3	4	5	un- wichtig	KA
Unterhaltsberechtigte Kinderanzahl	- SB/ VZ	7	7	-	-	2	-	1
	- Bank/ Spk	10	11	6	-	1	-	-
Durchschnittl. Monatseinkommen	- SB/ VZ	14	2	-	-	1	-	-
	- Bank/ Spk	24	3	1	-	-	-	-
Lebenshaltungskosten	- SB/ VZ	12	3	1	1	-	-	-
	- Bank/ Spk	20	6	2	-	-	-	-
Ethnie/ Staats- angehörigkeit	- SB/ VZ	-	-	4	2	6	5	-
	- Bank/ Spk	-	2	8	4	10	4	-
Wohngegend	- SB/ VZ	-	-	4	2	6	5	-
	- Bank/ Spk	-	-	2	11	11	4	-
Dauer des Mietverhältnisses	- SB/ VZ	-	1	6	1	4	5	-
	- Bank/ Spk	1	-	5	6	10	6	-
Mietbelastung	- SB/ VZ	9	7	-	-	1	-	-
	- Bank/ Spk	12	10	6	-	-	-	-
Lebensversicherung	- SB/ VZ	2	5	7	2	-	1	-
	- Bank/ Spk	2	3	10	6	4	3	-
Sparguthaben	- SB/ VZ	2	6	3	2	2	2	-
	- Bank/ Spk	1	8	10	4	2	3	-
Aktienbesitz	- SB/ VZ	-	4	6	3	2	2	-
	- Bank/ Spk	-	3	12	4	6	3	-
Besitz von Rentenpapieren	- SB/ VZ	-	6	4	4	1	1	1
	- Bank/ Spk	-	4	11	4	6	3	-
Immobilienbesitz	- SB/ VZ	3	5	4	2	2	1	-
	- Bank/ Spk	1	8	11	3	4	1	-
Höhe von Kredit-/ Leasingraten	- SB/ VZ	12	4	-	-	-	1	-
	- Bank/ Spk	18	6	4	-	-	-	-
Sparpläne/ Bausparraten	- SB/ VZ	4	6	3	2	1	1	-
	- Bank/ Spk	3	11	11	1	-	2	-
Bisherige Zahlungsmoral	- SB/ VZ	7	8	1	1	-	-	-
	- Bank/ Spk	24	3	1	-	-	-	-



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

		sehr wichtig	2	3	4	5	un- wichtig	KA
Überziehungshäufigkeit	- SB/ VZ	5	6	3	3	-	-	-
	- Bank/ Spk	15	7	3	-	1	1	1
Überziehungshöhe	- SB/ VZ	7	5	5	-	-	-	-
	- Bank/ Spk	10	13	1	2	-	1	1
Überziehungsdauer	- SB/ VZ	5	5	7	-	-	-	-
	- Bank/ Spk	11	10	2	2	-	2	1
Schufa-Auskunft	- SB/ VZ	5	6	5	-	-	1	-
	- Bank/ Spk	20	6	2	-	-	-	-
Finanzielle Allgemeinbildung	- SB/ VZ	7	-	2	-	1	1	6
	- Bank/ Spk	-	2	4	7	7	4	4

6.14 Resümee

Arbeitslosigkeit, Trennung/Scheidung, Niedrigeinkommen und schlechte Haushaltsführungskennntnisse/ finanzielle Allgemeinbildung sind nach den Auswertungen der Klientendaten von Schuldnerberatungsstellen die Hauptursachen der Überschuldung. Diese werden -mit Ausnahme des Niedrigeinkommens- durch die Scoringverfahren nicht erfasst.

Die entscheidenden Merkmale der Bonität für eine Kreditvergabe sind -wie zu sehen war- die Einnahmen-Ausgabenrechnung in Kombination mit der Höhe des Kredits sowie die Zahlungsmoral. Es handelt sich somit um die Kapitaldienstfähigkeit, darauf sollte sich die Entscheidung bei einer Kreditvergabe konzentrieren. De facto geschieht dies offensichtlich bei allen befragten Kreditinstituten, denn ein negativer Saldo der Einnahmen- und Ausgabenrechnung wird in der Regel als „k.o.-Kriterium“ bezeichnet.

Es ist zweifelhaft, ob mit einer weiteren Elaborierung der Scoringsysteme das Eintreffen der oben genannten kritischen Lebensereignisse, die zu ‚faulen Krediten‘ führen, prognostiziert werden kann.



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Die oben zitierten Ausführungen der Bundesbank, dass Ratingsysteme auch zur Steuerung im risikoarmen Retailgeschäft eingesetzt werden sollen, wirken vor diesem Hintergrund kontraproduktiv. Die MaK werden von der Finanzpresse infolgedessen flugs auch so interpretiert, dass Kunden mit schlechter Bonität künftig mehr für Kredite zahlen müssen, da die erwarteten Risiken in den Preis einfließen.³⁵ Das Feintuning der Scoringsysteme durch die Bewertung von Alter, Geschlecht, Beruf etc. führt somit aus der Sicht des Verbraucherschutzes nur zu einer besseren Legitimation für differenzierte Preise/Zinsen bei der Kreditvergabe und damit zu einer höheren Gewinnabschöpfung. Als Beleg für diese Interpretation kann die Quartalsmeldung 1/2004 der Norisbank herangezogen werden. Der Zinsüberschuss der Norisbank ist auf 51 Mio. Euro gewachsen, der Anstieg der Risikovorsorge auf 17 Mio. Euro. Durch risikobepreiste Kreditvergabe stieg der Gewinn vor Steuern von 36,8 Mio. € in 2002 auf 54,5 Mio. Euro in 2003. Die Citibank hat 2003 sogar 570 Millionen Euro Gewinn erwirtschaftet.

Es bleibt abzuwarten, ob die von der Bankenaufsicht geforderten cost-benefit-Analysen belegen können, dass die intern in den Instituten entstehenden Kosten für das Risikomanagement nicht durch eine Risikobepreisung zu Lasten einkommensschwacher Kreditnehmergruppen, sondern durch eine geringere Ausfallrate der Kredite im Retailgeschäft mehr als kompensiert werden. Aus Verbrauchersicht sollten Menschen von der Kreditaufnahme nicht deshalb ferngehalten werden, weil sie bestimmten Risikokategorien angehören.

Welche Konsequenzen für Verbraucher der Zusammenhang von Score und Kreditpreis haben kann, wird seit Jahren von der führenden Kreditratingagentur *Fair Isaac Corporation* in den USA vorexerziert. Der sogenannte ‚FICO score‘ reicht von 300 Punkten bis 850 Punkten. Die Firma wirbt mit folgendem Beispiel, um den Einfluss ihres Scores auf die Kreditkosten zu verdeutlichen.

³⁵ So z.B. von Claudia Wanner, Banken stufen Privatkunden neu ein, in der *Financial Times* vom 20.8.2002



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Tabelle 7: Fico Score

Your FICO score	Your interest rate	Your monthly payment
720-850	5,95%	\$ 895
700-719	6,08%	\$ 907
675-699	6,62%	\$ 960
620-674	7,77%	\$ 1,076
560-619	8,53%	\$ 1,157
500-559	9,29%	\$ 1,238

Quelle: FICO-Webseite

In der amerikanischen Diskussion wird seit Jahren -auch vor Gericht- über die Frage gestritten, wie fair die Bewertungskriterien von Fair Isaac sind.

Score abhängige Bepreisung hat eine *Selbstbestätigungstendenz*. Ein schlechtes Rating erzeugt schlechte Kreditkonditionen, die wirken sich negativ auf die wirtschaftliche Lage des Kreditnehmers aus, was sich wiederum in noch schlechteren Scoringwerten niederschlägt, die wiederum zu noch schlechteren Kreditkonditionen führen. Die Beurteilung der Kapitaldienstfähigkeit auf der Basis der Einnahmen und Kosten dürfte ausreichen, um die Ampel der Kreditvergabe auf ‚Grün‘ oder ‚Rot‘ umzuschalten. Das Argument der Querfinanzierung ‚schlechter Risiken‘ durch ‚gute Risiken‘ scheint uns nicht stichhaltig zu sein, da von dem Risiko des Arbeitsplatzverlustes oder von Trennung bzw. Scheidung letztlich jeder Konsument betroffen werden kann.

Die Verbesserung der hauswirtschaftlichen Fähigkeiten wäre da sicherlich vielversprechender, aber dem Kriterium der finanziellen Allgemeinbildung weisen die befragten Kreditinstitute erstaunlicherweise in diesem Zusammenhang einen sehr geringen Stellenwert zu. Eine unserer Expertinnen machte den Vorschlag, die Vergabe eines Konsumentenkredits auch von der richtigen Beantwortung der folgenden drei Fragen abhängig zu machen:



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

- *Was ist ein Zins?*
- *Was ist der Unterschied zwischen einem Kredit und einem geschenkten Betrag?*
- *Ist Ihnen klar, dass Sie effektiv mehr zurückzahlen müssen, als Sie insgesamt bekommen?*

Es ist sicherlich lohnenswert, darüber nachzudenken, ob es in diesem Sinne Schlüsselfragen gibt, die bei einer Kreditvergabe standardmäßig abgefragt werden müssen.



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

7. Transparenz

Größere Transparenz und bessere Vergleichbarkeit sind zwei zentrale Elemente der EU-Verbraucherkreditrichtlinie. Die Kreditwirtschaft tut sich bislang jedoch schwer, eine größere Transparenz hinsichtlich ihrer Kreditwürdigkeitsprüfungen herzustellen. Vier Kreditinstitute verweigerten das Ausfüllen unseres Beurteilungsbogens mit dem Hinweis auf Geschäftsgeheimnisse, nahezu alle wollten sich nicht zu den Gewichtungsfaktoren in ihren Scoringsystemen äußern. Als Argument wurde beispielsweise angeführt: *„Wir können sie nicht offen legen, weil die Konkurrenz dann zum einen das Ratingsystem nachbauen kann in der gleichen Art, was wir nicht wollen. Zum anderen wäre es auch nicht sinnvoll, Reaktionen auf ein differenziertes Scoringssystem zu erzeugen. Das ist ja auch nicht unproblematisch.“*

In diesem Zitat ist einerseits der Verweis auf die Erhaltung von vermeintlichen Informationsvorsprüngen gegenüber Wettbewerbern, andererseits das Bemühen um die Vermeidung unerwünschter Kundenreaktionen enthalten. Ein besser adjustiertes Rating verschafft gegenüber dem Wettbewerb Vorteile in den Gewinnmargen bei der Kreditvergabe. Unerwünschte Kundenreaktionen können zum einen im ‚Window-Dressing‘ bestehen, bei dem sich der Kreditnehmer durch Kenntnis der Ratingkriterien positiver darstellen kann, als es seiner Situation entspricht, zum anderen in möglichen Haftungsansprüchen. Wenn die Rating- oder Scoringkriterien bekannt sind, dann könnte das Zustandekommen eines Scorewertes geprüft werden. Bei falscher Einstufung wären Schadenersatzforderungen denkbar. Bei einer Abwägung der Vor- und Nachteile der Geheimhaltung von Ratingprozessen kommen Elschen und Graalman zu dem Schluss, dass durch die Offenlegung des Verfahrens der Kreditgeber einen Wettbewerbsvorteil generieren kann. *„Sie sichert auf diesem Wege zudem den langfristigen Erhalt der Zahlungsfähigkeit ihrer Kunden und schafft daher außer dem Kundenvorteil auch einen Vorteil für sich selbst.“*³⁶

³⁶ Rainer Elschen, Bernd Graalman, Rating-Prozess: Pro und Contra der Geheimhaltung, RATING aktuell 05/2004, Seite 34



GP FORSCHUNGSRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Gegenwärtig ist die *Handlungskompetenz* der Konsumenten gegenüber ihrem Scorewert oder Rating äußerst gering. Bei automatisierten Scoring-Modellen hat der Verbraucher gegenwärtig keine Kontrollmöglichkeiten, weder was die Auswahl der Score-Kriterien angeht noch die Auswahl und Zusammensetzung der statistischen Vergleichsgruppen. Transparenz gegenüber dem Kunden besteht von Seiten der Kreditinstitute gegenwärtig lediglich im Falle einer Ablehnung des Kreditwunsches, durch Hinweise auf das Vorhandensein von SCHUFA-Negativmerkmalen und indirekt über die Höhe der empfohlenen Limite.

Diese Praxis steht in direktem Widerspruch zu dem Änderungsantrag des Europäischen Parlamentes zum Entwurf der Kreditrichtlinie. *„Es liegt im Interesse des Kreditgebers und des Kreditnehmers, nach dem Grundsatz der „verantwortungsvollen Kreditvergabe“, den jeweils anderen Vertragspartner umfassend und wahrheitsgemäß vor Vertragsabschluss zu informieren.“*³⁷

Es lohnt hier einen Blick auf die Entwicklung in den USA zu werfen. Die dort marktbeherrschende Ratingagentur im Konsumentenbereich Fair Isaac musste aufgrund zahlreicher Prozesse offen legen, in welcher Weise ein Konsument seinen Score verbessern kann, z.B. durch:

- pay your bills on time (Delinquent payments and collections can have a major negative impact on your score)
- if you have missed payments, get current and stay current (the longer you pay your bills on time, the better your score)
- be aware that paying off a collection account will not remove it from your credit report (It will stay on your report for seven years (!))
- keep balances low on credit cards and another revolving credit (High outstanding debts can affect a score)

³⁷ Änderungsantrag 11, Erwägung 15 im Entwurf eines Zweiten Berichts des Europäischen Parlaments vom 9. Januar 2004



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

- pay off debt rather than moving it around (The most effective way to improve your score in this area is paying down your revolving credit. In fact, owing the same amount but having fewer open accounts may lower your score)
- Note that closing an account doesn't make it go away (A closed account will still show up on your credit report, and may be considered by the score)³⁸

³⁸ entnommen von der FICO Webseite



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

8. Risikoreiche Kreditvergabe

Die Entwicklung der Märkte, des Banken- und Kreditwesens wie auch der Konsumsuggestion erfordern neben der zweckdienlichen Beurteilung der Kapitaldienstfähigkeit einen informierten und souveränen Verbraucher, der seine Bedürfnisse und seinen Haushaltsbedarf angemessen bestimmen und reflektieren kann.

Zahlreiche Untersuchungen der letzten Jahre haben gezeigt, dass Haushalte der unteren Einkommensklassen häufiger Schulden haben, weil sie insgesamt deutlich geringer mit finanziellen Ressourcen ausgestattet sind und deshalb auch in geringerem Maße in der Lage sind, finanzielle Engpässe abzupuffern. *„Die Kenntnisse über überschuldete Haushalte legen die Vermutung nahe, dass insbesondere Haushalte unterer Einkommensgruppen Konsumgüter über Kredite finanzieren und dass diese im Verhältnis zum laufenden Einkommen zu hoch bemessen sind“.*³⁹

Dies konnte durch einem Praxistest der Verbraucherzentrale NRW nachhaltig demonstriert werden. Testpersonen, die über ein Einkommen von 1.300 € verfügten, wurden Kredite mit monatlichen Raten zwischen 151 € und 424 € angeboten. Dies sind monatliche Tilgungsraten zwischen 12% und 32% vom Brutto-Einkommen. Die Raten lagen bei acht von 17 Kreditinstituten sogar oberhalb des pfändbaren Anteils von 252 € (Single ohne Unterhaltsberechtigte mit einem Einkommen von 1.300 €).⁴⁰

Durch risikobepreiste Kreditvergabe zahlen in Deutschland einkommensschwache Verbraucher für Ratenkredite bis zu 78% höhere Zinsen als besser verdienende Kunden. In einer Untersuchung der Verbraucherzentrale Hamburg im März 2004 fragte ein Testkunde bei verschiedenen Kreditinstituten nach einem Ratenkredit über 10.000 € mit 36 Monaten Laufzeit. Bei einem Einkommen bis 1.499 € bezahlt dieser

³⁹ Silke Thiele, Vermögen und Schulden privater Haushalte unterer Einkommensgruppen, Düsseldorf 1995, S.63

⁴⁰ Pressemitteilung der Verbraucherzentrale NRW vom 19.2.2003



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Kunde beispielsweise bei der Citibank für den Kredit 12,38%, ab 1.500 € 11,41% und ab 2.500 € 6,96%.⁴¹

Die Notwendigkeit eines stärkeren Verbraucherschutzes wird auch durch Untersuchungen aus England bestätigt, die zeigen, dass

- 53% der Kreditnehmer nicht wissen, welchen Effektivzins sie zahlen
- 27% der Kredite vergeben worden sind, ohne dass die tatsächliche finanzielle Leistungskraft der Kreditnehmer überprüft wurde
- Haushalte mit geringem Einkommen einen schlechteren Zugang zur Kreditvergabe haben und deshalb häufiger Ratenzahlungen bei Versandhäusern, Kreditvermittlern und Freunden zur Finanzierung ihrer Lebensbedürfnisse in Anspruch nehmen (PSI 1992)

An diesen Beispielen wird deutlich, wie wichtig sowohl für die Kreditgeber wie Kreditnehmer die Entwicklung von Richtgrößen für den Anteil der Kredittilgungsraten am verfügbaren Einkommen ist.

Die englische Task Force on Tackling Over-indebtedness geht bei einer Konsumentenkredit-Quote von 25% des Bruttoeinkommens von einer massiven Risikogefährdung aus, in finanzielle Schwierigkeiten zu geraten.⁴² In dem Kredit-Scoring Modell der US-Firma Fair Isaac wird beispielsweise ein Verschuldungsgrad von unter 15% für die Bonitätsbeurteilung am positivsten bewertet. Bei der Berechnung dieses Verschuldungsgrads wird die Höhe der monatlichen Kreditverpflichtungen (z.B. Kredittilgungen, Hypotheken, Leasingraten) in Relation zum monatlichen Bruttoeinkommen gesetzt.

In Deutschland wird von Seiten der Haushaltswissenschaften ein Wert von 20% des Haushaltsnettoeinkommens angegeben, den die Summe aller Schuldverpflichtungen

⁴¹ Pressemitteilung der Verbraucherzentrale Hamburg, März 2004

⁴² Task Force on Tackling Overindebtedness. Second Report. London. January 2003. Art.4 Summary



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

nicht überschreiten sollte.⁴³ Im „Kreditratgeber“ des Beratungsdienstes der Sparkassen wird kleinen und mittleren Einkommen sogar empfohlen, bereits bei einem Übersteigen der Kreditrate von mehr als 10% des Haushaltseinkommens Vorsicht walten zu lassen. *„Wenn neben dem Ratenkredit auch noch ein Dispositionskredit zur Dauerbelastung wird, weil er nicht zurückgeführt werden kann, ist die Grenze der Belastbarkeit offensichtlich überschritten.“*⁴⁴

8.1 Reale Kreditbelastung deutscher Haushalte

Trotz einer ganzen Reihe von empirischen Erhebungen zum Thema „Finanzdienstleistungen“ gibt es kaum repräsentative Informationen über den Anteil von monatlichen Kredittilgungen und Kreditzinszahlungen der privaten Haushalte.

Zur Bestimmung der monatlichen Kreditbelastung deutscher Haushalte sind lediglich Daten des Sozio-ökonomischen Panels (SOEP) und der Einkommens- und Verbrauchsstichprobe (EVS) brauchbar.⁴⁵

In einer Sekundäranalyse der SOEP-Daten ist versucht worden, die durchschnittliche Belastung sowie die Belastung ‚armer‘ Haushalte mit Kreditrückzahlungen in Deutschland zu ermitteln. Als einkommensarme Haushalte gelten Haushalte, die über ein Einkommen von weniger als 60% des bedarfsgewichteten Medianeinkommens verfügen. Für die Bedarfsgewichtung wurde die sog. modifizierte OECD-Äquivalenzskala herangezogen. Die Verschuldungsquote lag im Jahr 2001 bei den nicht-armen Haushalten bei 27,7%, bei den armen Haushalten bei 24,6%. Die Tilgungsrate betrug im Jahr 2001 bei nicht-armen Haushalten **14,7%**, bei armen Haushalten hingegen **20,1%** des HHNE. Diese Durchschnittswerte bedeuten auch, dass

⁴³ zitiert nach Hans Meiser. Vom richtigen Umgang mit Krediten. Ein Wegweiser durchs Schuldenlabyrinth. Köln 1995. S.45

⁴⁴ DSGV, Geld und Haushalt - Beratungsdienst der Sparkassen. Der Kreditratgeber, 6. Auflage 2002, S.33

⁴⁵ Diesbezügliche Daten der EVS 2003 waren bei Schriffliegung des Berichtes noch nicht übermittelt



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

es eine erhebliche Gruppe von Kreditnehmern gibt, die mehr als 20% ihres monatlichen Haushaltsnettoeinkommens für Tilgungszahlungen aufbringen müssen.⁴⁶

Tabelle 8: Monatliche Rückzahlungsbeträge für Kredite 2001

Anteile am Haushaltsäquivalenzeinkommen in %			
Westdeutschland		Ostdeutschland	
Nicht arme Haushalte	Arme Haushalte	Nicht arme Haushalte	Arme Haushalte
14,7	20,9	14,4	18,9

Quelle: SOEP 1997 bis 2001; Berechnungen des DIW Berlin

Aus einer vertiefenden Analyse des Datenmaterials, wissen wir, dass **7%** der Haushalte mit Kreditverpflichtungen monatlich **30% und mehr** ihres HHNE für Tilgung und Zinszahlungen aufbringen müssen. Es soll nicht unerwähnt bleiben, dass in Frankreich jemand, der mit 30% seinen HHNE verschuldet ist, als überschuldet gilt und keinen Kredit mehr bekommt.

Zur Ermittlung der Tilgungsraten bei armen Haushalten ist das monatliche HHNE der Haushalte mit Kreditverpflichtungen in Einzelklassen untergliedert worden, die über eine ausreichend hohe Zellenbesetzung verfügen (N>300).⁴⁷

Wie erwartet nimmt die Höhe der Tilgungsraten in 2002 und 2003 mit steigendem HHNE ab, einkommensarme Haushalte sind deutlich stärker durch Kredittilgungen belastet. Der Verlauf der Kreditbelastung zeigt, dass einkommensarme Haushalte (bis 1.500 HHNE) Kredittilgungsraten zwischen 18% und 22,8% haben. Finanziell besser gestellte Haushalte (HHNE 3.001 +) haben Kredittilgungsraten zwischen 14,5 und 11,4%.

⁴⁶ siehe dazu Gundi Knies, Katharina Spieß, Fast ein Viertel der Privathaushalte in Deutschland mit Konsumentenkreditverpflichtungen. DIW Wochenbericht Nr. 17/2003

⁴⁷ Mit Ausnahme der Zellen bis 500 HHNE (N=182) und 1.800-u.1.900 (N=287)



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Tabelle 9: Anteile der monatlichen Kredittilgungen am Haushaltsnettoeinkommen 2002 und 2003

mtl. Haushaltsnettoeinkommen in Euro *	Betrag der durchschnittl. mtl. Kreditrückzahlung in Euro			
	2002		2003	
	abs.	%	abs.	%
501-750	112,51	18,0	113,98	18,2
751-1000	199,55	22,8	177,40	20,3
1001-1100	178,53	17,0	160,39	15,3
1101-1200	192,96	16,8	229,99	20,0
1201-1300	218,93	17,5	210,93	16,9
1301-1400	233,63	17,3	236,57	17,5
1401-1500	237,99	16,4	261,41	18,0
1501-1600	256,25	16,5	241,74	15,6
1601-1700	251,92	15,3	256,40	15,5
1701-1800	265,92	15,2	273,10	15,6
1801-1900	252,18	13,6	286,65	15,5
1901-2000	314,20	16,1	339,63	17,4
2001-2250	297,64	14,0	292,97	13,8
2251-2500	324,81	13,7	346,06	14,6
2501-2750	356,76	13,6	371,74	14,2
2751-3000	383,06	13,3	505,80	15,6
3001-3500	424,80	13,1	390,62	12,0
3501-4000	488,25	13,0	464,68	12,4
4001-4500	617,34	14,5	487,09	11,5
4501-5000	540,27	11,4	649,68	13,7

* Haushaltsnettoeinkommen ist der Betrag nach Abzug von Steuern und Sozialabgaben; regelmäßige Zahlungen wie Rente, Wohngeld, Kindergeld, BAföG, Unterhaltszahlungen sind inbegriffen

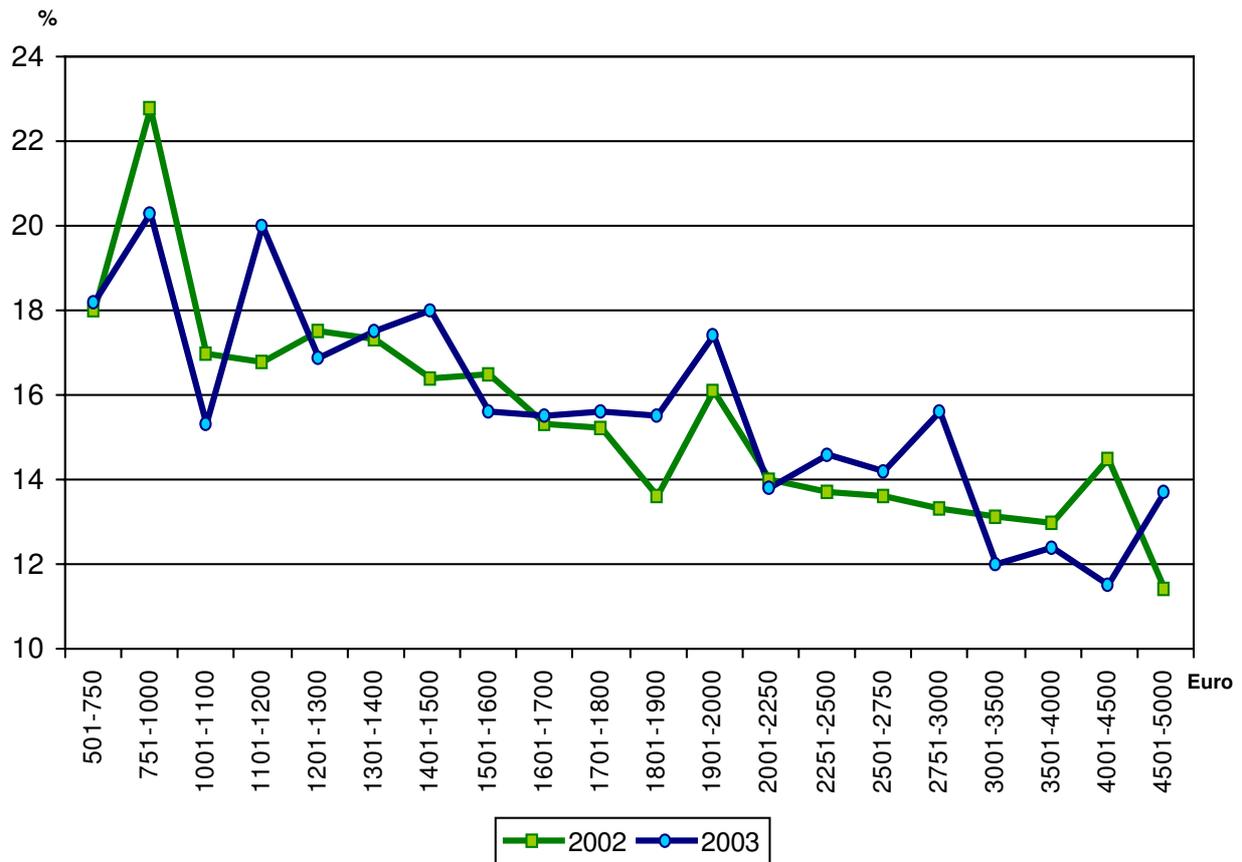
Quelle: Die Daten beruhen auf Zahlen des Sozio-ökonomischen Panels (SOEP) am Deutschen Institut für Wirtschaftsforschung (DIW), Berlin
Berechnungen durch GP Forschungsgruppe



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Abbildung 2: Anteile der monatlichen Kredittilgungen am Haushaltsnettoeinkommen 2002 und 2003



Quelle: Die Daten beruhen auf Zahlen des Sozio-ökonomischen Panels (SOEP) am Deutschen Institut für Wirtschaftsforschung (DIW), Berlin
Grafik: GP Forschungsgruppe



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

8.2 Risikoarme und risikoreiche Kreditbelastung

Bevor in den ExpertInnen-Gesprächen versucht wurde, risikoarme und risikoreiche Kreditbelastungen zu bestimmen, wurde nach der Verteilung der Risiken zwischen Kreditinstituten und Kreditnehmern gefragt. Von den Vertretern der Kreditwirtschaft wurde stärker betont, dass das Kreditinstitut das Geld- und Ausfallrisiko trägt. Schuldnerberater und Verbraucherschützer haben häufiger darauf hingewiesen, dass der Kreditnehmer das Risiko einer möglichen Überschuldung durch Zahlungsunfähigkeit trägt mit allen finanziellen, sozialen, physischen und psychischen Konsequenzen. Ein Vertreter der Kreditwirtschaft vertrat den Standpunkt, dass sich die beiden Risiken nicht vergleichen lassen. Die Bank sei ein Unternehmen, das an Profitzielung interessiert sei, der Kunde sei ein Individuum, das das Einkommens- und Ausgaberrisiko hätte. Ein Schuldnerberater sah den wesentlichen Unterschied darin, dass beide das gleiche Risiko tragen, „*doch die Bank lässt sich das Risiko bezahlen.*“

Den Bereich der *risikoarmen*, *risikoreichen* und *hochriskanten* Kreditvergaben näher zu bestimmen, stieß auf erhebliche Schwierigkeiten, da die ExpertInnen („*Wir achten da weniger auf Prozentwerte, sondern auf die Gesamtsituation*“) solche Grenzen in Abhängigkeit von dem jeweils individuellen Fall sahen.

Zentral für die Einstufung des Kreditrisikos ist -wie bereits erwähnt- die *Kapitaldienstfähigkeit*, d.h. die Tragbarkeit der finanziellen Belastung. Zu ihrer Bestimmung wird beim Antrag auf Kreditvergabe in der Regel eine Haushaltsrechnung vorgenommen. Stellvertretend für andere Kreditinstitute geben wir als Beispiel für eine solche Haushaltsrechnung die Erfassungsmerkmale der BBBank wieder.



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Abbildung 3: Haushaltsrechnung BBBank

<u>Monatliche Einnahmen</u>	
Nettolohn/-gehalt/Rente	
Nettolohn/-gehalt/Rente/Partner	
Kindergeld	
Mieteinnahmen	
Sonstige regelmäßige Einnahmen	
Künftiger Steuervorteil	
	Monatliche Einnahmen gesamt
<u>Lebenshaltungskosten</u>	
Antragsteller	
Partner	
Anzahl Kinder	
Ausgaben Kinder	
<u>Sonstige regelmäßige Ausgaben</u>	
Korrektur +/- Lebenshaltungskosten	
Miete, inkl. Nebenkosten	
Lfd. Unterhaltsverpflichtungen	
Kfz-Kosten (8,5% des Eink. mind. 175 € pro PKW)	
Versicherungen/Beiträge	
Sonstige regelmäßige Ausgaben	
<u>Regelmäßige Ausgaben für Kapitaldienst</u>	
Leasingrate	
Rate für bestehenden Finanzierung eigen	
Rate für bestehende Finanzierung fremd	
Zusätzliche Rate Neudarlehen	
<u>Regelmäßige Ausgaben für Immobilien</u>	
	Monatliche Ausgaben gesamt
	<hr/>
	Verfügbares Einkommen
	abzgl. Sparraten, freiwillige Mehr-Tilgung
	<hr/>
	Liquiditätsüberschuss/-fehlbetrag



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Zusätzlich zu dieser Haushaltsrechnung kann eine Ermittlung der Vermögensverhältnisse erfolgen.

Wenn sich aus der Haushaltsrechnung kein Liquiditätsüberschuss ergibt, dann führt dies in der Regel zu einer schlechten Bonitätseinstufung.

Die Kreditinstitute operieren unabhängig von der Selbstauskunft ihrer Kunden mit Pauschalen, auch um die Plausibilität der Kundenangaben feststellen zu können. Die wichtige Größe ist dabei nach Meinung eines Experten die Einschätzung des Lebensstandards: *„Insbesondere Haushalte von Ausländern sind in der Lage, einen außerordentlich hohen Tilgungsanteil zu leisten, weil sie einen anderen Lebensstandard gewohnt sind“.*

Die Beträge, die für die Lebenshaltungskosten angesetzt werden, sind von Institut zu Institut unterschiedlich. Sie reichen bei Alleinstehenden von 300 bis 550 Euro, bei Ehepaaren von 800 - 900 Euro. Für jedes Kind werden zusätzlich 200 Euro angesetzt.

Für die Mietbelastung werden ortsübliche Vergleichsmieten zugrunde gelegt, d.h. bei einem Kreditantrag wird bei der Eingabe der Daten in den Computer jeweils anhand der Quadratmeterzahl der Wohnung (im Hintergrund) berechnet, ob der angegebene Mietzins plausibel ist bzw. ob der Kreditnehmer bereits durch seine Miete besonders stark belastet ist. Als Faustgröße gilt, dass für Miete und Mietnebenkosten nicht mehr als ein Drittel des Nettoeinkommens aufgewendet werden sollte.⁴⁸

Es wird in der Regel auch ein frei disponibler Restbetrag zwischen 100 - 300 Euro angesetzt, der für außergewöhnliche Ausgaben verwendet werden kann. Die Größenordnung des frei disponiblen Restbetrags kann auch zur Risikoabstufung herangezogen werden. Dann signalisiert ein Restbetrag von 300 € einen unproblematischen

⁴⁸ Dies ist z.B. eine Empfehlung des Beratungsdienstes der Sparkassen im Haushaltskalender 2001, S.40



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

schen Kredit, ein Restbetrag zwischen 150 und 300 € einen riskanten Kredit und Restbeträge unter 150 € hochriskante Kreditaufnahmen.

Andere Institute setzen folgende Prozentwerte an: Nach Abzug von Steuern und Sozialabgaben werden als Lebenshaltungskosten 24% vom HHNE für den Haupternährer angesetzt, 13% für seine/n Partner/in, 6,5% für jedes Kind, 8,5% für ein vorhandenes Auto (mind. jedoch 175 €) und die tatsächlichen Kosten der Warmmiete. Sonstige Ausgaben wie teure Hobbys werden gesondert in Anschlag gebracht. Bei diesem Beispiel würden bei einer Familie mit zwei Kindern und einem Auto rund 40% des HHNE für Warmmiete, Spar- und/oder Kreditzwecke sowie zusätzlichen Konsum zur Verfügung stehen. In Abhängigkeit von der Warmmiete kann man bei diesem Beispiel von einer maximalen Kreditrate in Höhe von 20% des HHNE ausgehen.

Ein weiterer Weg das durch eine Kreditaufnahme entstehende Risiko zu bestimmen, ist die Berechnung des frei verfügbaren HHNE (nach Steuern, Sozialabgaben, Mieten, Lebenshaltungskosten, sonstige Verpflichtungen). Von diesem Betrag kann bei einer risikoarmen Kreditaufnahme ein Drittel für die Kreditrückzahlung aufgewendet werden. Wenn die Kreditrückzahlung zwischen einem und zwei Drittel des frei verfügbaren HHNE ausmacht, dann wird die Kreditaufnahme als risikoreich eingestuft. Wenn die Kreditrückzahlung mehr als zwei Drittel des verfügbaren HHNE in Anspruch nimmt, dann wird der Kredit als hochrisikoreich eingestuft und empfohlen, einen Kreditvertrag mit diesen Konsequenzen nicht abzuschließen.⁴⁹

Die befragten Schuldnerberater und Verbraucherschützer unterscheiden sich in ihren Einschätzungen nicht wesentlich von den ExpertInnen aus der Kreditwirtschaft. Für sie sind jedoch häufiger das pfändbare Einkommen und die Pfändungsfreigrenze Orientierungspunkte: *„Bei einer Einzelperson, der nur 500 € verfügbares Einkommen bleiben, würde ich sagen, ist die unproblematische Quote 0% Kredit. Das entspricht*

⁴⁹ Frank Donovanitz u.a., Das 1x1 des Geldes, Stern-Ratgeber, Wien 2004, Seite 38f.



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

auch der Formel: Regelsatz + einmalige Leistungen 20% + Mehrbedarf durch Erwerbstätigkeit auch noch mal 20%.“

Bei den prozentualen Tilgungsraten gibt es sehr große Unterschiede in den Meinungen der ExpertInnen.

Die Grenze der unproblematischen Kreditaufnahme wird sowohl bei 10%, 15% und 20% Kredit-Inanspruchnahme des HHNE gesehen.

Andererseits wird der Beginn einer risikoreichen Kreditaufnahme bereits bei 15%, aber auch bei 25% Kredit-Inanspruchnahme des HHNE gesehen. *„Zwischen 10-20% risikoreich, darüber hinaus hoch risikoreich und nur noch gegen anderweitige Sicherheiten zu vertreten, weil es dort bei Kunden zu Einsparungen kommt, die man nicht auf Dauer einhalten kann.“*



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

9. Verantwortungsvolle Kreditvergabe in Deutschland und in der Schweiz

Das Vertrauen der deutschen Bevölkerung in ihre Hausbank ist sehr groß. 76% verlassen sich in Geldanlagen auf die Beratung ihrer Bank. Andererseits erwarten aber auch im Sinne der EU-Kreditrichtlinie 84% der Bevölkerung, dass ihre Bank für sie aus der Fülle der Informationen diejenigen aussucht, die optimal auf die Bedürfnisse des jeweiligen Kunden zugeschnitten sind.⁵⁰

Die Vorstellungen der Kreditinstitute über verantwortungsvolle Kreditvergaben betonen ebenfalls die Bedürfnisse der Kunden.

Verantwortungsvolle Kreditvergabe ist,.....

...mit dem Kunden offen über die Punkte sprechen, die etwas sensibel sind, insbesondere dann, wenn sie sich ins Negative entwickeln: Höhe der Verschuldung, Verwendungszweck, Arbeitsplatzsituation, Familiensituation

...wenn wir den Kunden nicht in ein sehr großes Risiko manövrieren

...wenn wir nur den Kredit vergeben, den sich jemand leisten kann

...dass dem Kreditnehmer genügend Geld zum Leben bleibt

...dass wir Kredite nur an Kunden vergeben, bei denen eine hohe Wahrscheinlichkeit auf Rückzahlung besteht nach sorgfältiger und umfangreicher Bonitätsprüfung.

Die Schuldnerberater und Verbraucherschützer betonen stärker die Autonomie der Kreditnehmer. Durch eine verantwortungsvolle Kreditvergabe soll keine Entmündigung des Verbrauchers erfolgen. Es sollten nur die zur Beurteilung der finanziellen Leistungsfähigkeit zwingend notwendigen Informationen eingeholt werden, damit der Verbraucher nicht für Kreditwirtschaft und Auskunfteien zum „gläsernen Kunden“ wird.

⁵⁰ SPIEGEL-Verlag, Soll & Haben, 2004, Seite 108



GP FORSCHUNGSRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Weiterhin gehört zur verantwortlichen Kreditvergabe -auch nach Ansicht von Kreditinstituten-, dass eine Kreditvergabe nicht *ausschließlich* automatisiert erfolgen darf. Es muss immer eine persönliche Würdigung des Kreditnehmers durch den Kreditbearbeiter dabei sein. Diese Auffassung deckt sich auch mit der Position des Datenschutzes (§§ 6a und 28/29 BDSG).

Die Schweiz hat sich bereits gesetzgeberisch mit dem Thema der verantwortungsvollen Kreditvergabe auseinandergesetzt. Seit dem 1.1.2003 ist in der Schweiz ein neues Konsumkreditgesetz (KKG) in Kraft, das das Konsumkreditgesetz von 1993 ersetzt. Durch dieses Gesetz sollen vor allem die Konsumenten vor Überschuldung geschützt werden, „*die nicht in der Lage sind, ihre wirtschaftliche Situation richtig einzuschätzen, bzw. die nicht der Versuchung widerstehen können, einen für sie ruinösen Konsumkredit zu beanspruchen.*“⁵¹

Das Gesetz beruht auf drei Grundsätzen: Jeder Konsumkredit muss aus dem Einkommen zurückgezahlt werden können. Die Rückzahlung darf das Existenzminimum nicht beeinträchtigen. Um der Gefahr einer langfristigen Überschuldung vorzubeugen, ist bei der Kreditfähigkeitsprüfung von einer fiktiven Amortisation des Kredits innerhalb einer Frist von drei Jahren auszugehen.

Bei der Kreditvergabe in der Schweiz müssen daher im Zuge einer Kreditfähigkeitsprüfung

- a) alle bereits bestehenden Kreditverpflichtungen berücksichtigt werden
- b) dem Kreditnehmer nach Abzug der Kreditkosten ein angemessener Anteil für die Lebenshaltungskosten bleiben, der folgendermaßen berechnet wird: Pfändungsfreigrenze zuzüglich Miete, Steuer, Sozialabgaben und Ratenzahlungen aus bereits existierenden Krediten

⁵¹ Botschaft (FN 15), BBl 1999, 3165



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

- c) sowie die theoretisch mögliche Rückführung (fiktive Amortisation) des gesamten Kreditbetrages innerhalb von 36 Monaten.

Während Schuldnerberater und Verbraucherschützer von dem Schweizer Modell überwiegend sehr angetan sind, weisen die Kreditinstitute darauf hin, dass die Bestimmung des finanziellen Grundbedarfs von ihnen bereits in gleicher bzw. ähnlicher Weise vorgenommen wird. Die virtuelle 36-Monat-Rückzahlungsgrenze wird jedoch sehr unterschiedlich beurteilt. Von Seiten der Kreditwirtschaft wird u.a. moniert, dass damit die Vertragsfreiheit untergraben werden würde. Es wird aber auch darauf hingewiesen, dass langlebige Verbrauchsgüter auf diese Weise nur schwer zu finanzieren seien. Eine Orientierung der Laufzeit an den Abschreibungsfristen wird daher präferiert.

Unter anderem wurde zu dem Schweizer Modell geäußert:

- *„Wenn das Gesetz so umgesetzt werden würde, würde ich sagen, dass fast keiner mehr einen Kredit erhält. Eine Kreditrate auf 36 Monate ist grundsätzlich im Rahmen der Einnahmen-Ausgabenrechnung oft zu hoch.“*
- *„Das Schweizer Modell besagt: wer bereits Geld hat, der bekommt den Kredit, wer keines hat, der bekommt keins.“*
- *„Die Bezeichnung angemessener Anteil für Lebenshaltungskosten wird abgelehnt, da das die Folge hätte, dass die Kreditvergabe von der Gesetzesänderung abhängig wäre. In der Beschränkung auf 36 Monate würden wir eine sehr strikte Einschränkung der Vertragsfreiheit sehen.“*
- *„Man müsste den Punkt 3 dahingehend abändern, dass die Rückführung des finanzierten Gegenstandes innerhalb der üblichen Lebensdauer des Objektes gegeben ist.“*

Ob und wie die Regeln zur verantwortungsvollen Kreditvergabe in der Schweiz gehandhabt werden, lässt sich allenfalls erahnen. Nach einer Information von Professor Stauder von der Universität Genf bestehe eine klare Tendenz, von den traditionellen



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Formen des Konsumentenkredits (Ratenkredit usw.) auf modernere Formen wie Konsumgüterleasing (z.B. Easy Lease), Kreditkarten mit Kreditoptionen und Überziehungskredite auf laufendem Konto auszuweichen, für die die strengen Kriterien der Kreditvergabe nicht gelten, vielmehr vereinfachte Verfahren der Kreditfähigkeitsprüfung. Daneben gebe es auch klare Fälle der Gesetzesumgehung, wie etwa Vierratenverträge, die formell nicht unter das Gesetz fallen, bei denen aber die Ratenzahl allein zu diesem Zweck gewählt wurde. So sind Vierratenverträge, die innerhalb eines Jahres mit höchstens vier Raten zurückbezahlt werden, nicht Gegenstand des KKG.



GP FORSCHUNGSRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

10. Zukünftige Entwicklungen

Das standardisierte Privatkundengeschäft (Retail und Private Banking) zeichnet sich durch das Mengengeschäft (große Kundenpotenziale, hohe Stückzahlen) aus. Durch Differenzierungsstrategien im Privatkundengeschäft sollen Kostenoptimierungen erreicht werden. Dazu gehört auch die Reduzierung des Geschäftsstellennetzes, die angeblich die Hälfte der derzeit 17.000 Filialen der Sparkassen und jede dritte der 15.000 Volks- und Raiffeisenbanken betreffen könnte.⁵² Laut Bankprognosen wird sich der Anteil der Bankkunden, die ihre Finanzgeschäfte *ausschließlich* über eine Geschäftsstelle vornehmen, von knapp 90% (2001) auf nur noch 20% (2010) reduzieren. Für den gleichen Zeitraum wird erwartet, dass sich der Anteil der Kunden, die neben einer Bankgeschäftsstelle auch das Internet und Telefon nutzen, von 10% auf 60% erhöht.⁵³

Nach Ansicht der meisten befragten ExpertInnen wird auch das Konsumentenkreditgeschäft von Häufigkeit und Volumen her weiter zunehmen. Deutschland sei aufgrund der starken Inanspruchnahme der Dispositionskredite noch ein Entwicklungsland für Konsumentenkredite. Es wird auch angenommen, dass es zunehmend mehr Angebote im Bereich des revolvingenden Kredits geben wird.

Weiterhin wird vermutet, dass das risikoorientierte Pricing mit deutlicher Auswirkung auf die unteren Einkommensklassen zunehmen wird.

Schließlich wird auch betont, dass der Verkauf vieler Kredite bereits heute am ‚point of sale‘ des Handels erfolgt. Diese Entwicklung wird sich weiter nach Ansicht der ExpertInnen weiter fortsetzen. Als Problem wird gesehen, dass die Prüfung der Kreditwürdigkeit dort weniger umfassend erfolgt.

⁵² Das ist das Ergebnis einer *Banking-Trend-Studie* von Mummert Consulting 2004

⁵³ zitiert in: Bankakademie (Hg.), *Kompendium Management in Banking & Finance*, Bankakademie-Verlag, Frankfurt 2004, Seite 461



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Unter dem Schlagwort „Kreditfabriken“ wird nach der Automatisierung des Zahlungsverkehrs, der Ausdünnung der Filialnetze und der Fusionierung im Sparkassen- und Genossenschaftsbanksektor die nächste Rationalisierungswelle erwartet. Kreditfabrik bedeutet, dass in den Geschäftsstellen nur noch die Kreditanträge von Kunden entgegengenommen werden, die Kreditgenehmigung und Verwaltung des Kredits jedoch in einem ausgesourcten Bereich erfolgt. Paradebeispiel für dieses Modell ist der „easy credit“ der Norisbank, der von den Genossenschaftsbanken auf Provisionsbasis vertrieben wird.



GP FORSCHUNGSRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

11. Schlussfolgerung und Empfehlungen

Privathaushalte haben aufgrund der Komplexität der Finanzdienstleistungsangebote (Zahlungsverkehr, Sparen, Geldanlage, Vermögensbildung, Kreditangebote, Risikoabsicherung, etc.) und der Deregulierung in vielen Bereichen (Telefon, Gesundheit, Altersvorsorge etc.) Schwierigkeiten, zielgerichtet und situationsgemäß ihre Zahlungsströme zu planen, zu steuern und zu kontrollieren, d.h. Schwierigkeiten, ein adäquates Finanzmanagement zu betreiben. Die Gefahr, von einer Verschuldungs- in eine Überschuldungssituation zu geraten, ist dadurch sehr hoch.

Nach den Ergebnissen von empirischen Erhebungen hat ein erheblicher Anteil der Bevölkerung eine relativ schlechte finanzielle Allgemeinbildung. Insofern dürfte vielen Verbrauchern die notwendige Kompetenz fehlen, um sich ihrer jeweiligen Haushaltsituation entsprechend adäquat mit dem intensiven und suggestiven Werbedruck der Kreditwirtschaft auseinandersetzen zu können. Für die Kreditwirtschaft geht es bei jährlich rund 530 Millionen Euro Werbeaufwand um den *return of investment*, d.h. um einen angemessenen Ertrag aus diesem Aufwand. Vor diesem Hintergrund ist auch die Automatisierung der Kreditvergabe zu sehen. Das Gewinnen von Markttransparenz ist durch die Marketing gesteuerte Differenzierung von Konditionen für Verbraucher schwierig, mit dem Resultat, dass selbst Preisvergleiche keine Garantie für den Abschluss von kostengünstigen Krediten sind.

Restschuldversicherungen, die bei jedem dritten Ratenkredit jährlich insgesamt in der Größenordnung von 17,4 Mrd. € abgeschlossen werden, dienen eher der Absicherung des Kreditgeberrisikos und können die Kreditaufnahme erheblich verteuern. Zwar haben die Basel II- Richtlinien keine direkte Auswirkung auf Konsumentenkredite, wie auch die Stellungnahmen der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht zur Interpretation der Mindestanforderungen an das Kreditgeschäft deutlich machen. Es wird jedoch befürchtet, dass durch die Umstellung des Risikomanagements auf IRB-Ansätze auch die Risikobepreisung bei Konsumentenkrediten zunimmt. Damit ist



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

zum einen die Gefahr der Exklusion einkommensschwacher Bevölkerungsgruppen von der Kreditaufnahme gegeben, zum anderen die Gefahr der ‚*self-fulfilling prophecy*‘. Wenn Kreditnehmer in Scorecards schlechte Bonitätswerte und deshalb Kredite nur zu höheren Zinssätzen erhalten, kann dies zu einer Verschlechterung ihrer wirtschaftlichen und finanziellen Situation führen, die sich dann wiederum in einer weiteren Verschlechterung ihrer Bonitätswerte ausdrückt.

Auch Scoringsysteme enthalten durch die Auswahl der für das Scoring verwendeten Kriterien ein starkes Maß an Subjektivität. Sie sind in der Regel für Verbraucher nicht transparent und werden als Geschäftsgeheimnis gehandelt, das Informationsvorsprünge gegenüber Wettbewerbern und ein besseres Risikomanagement und damit höherer Gewinnmargen ermöglicht. Konsumenten können daher von verschiedenen Kreditgebern unterschiedlich gescort und mit Bonitätsratings versehen werden, ohne Kontroll- oder Veränderungsmöglichkeiten der ihnen durch das Verfahren auferlegten Labels zu haben. Dabei ist zu beachten, dass selbst in der schlechtesten Ratingstufe des Schufa-Scores die Ausfallwahrscheinlichkeit bei rund 690.000 Sparkassenkreditnehmern der Klasse M ‚nur‘ 37,83% beträgt -d.h. im Umkehrschluss, dass die Mehrheit von 62,17% (430.000) einen aufgenommenen Kredit vereinbarungsgemäß zurückführen wird.

Es bleibt abzuwarten, ob die von der Bankenaufsicht geforderten cost-benefit-Analysen belegen können, dass die intern in den Instituten entstehenden Kosten für das Risikomanagement nicht durch eine Risikobepreisung zu Lasten einkommensschwacher Kreditnehmergruppen, sondern durch eine geringere Ausfallrate im Retailgeschäft mehr als kompensiert werden.

Die Analyse der Kriterien, die üblicherweise zur Prüfung der Kreditwürdigkeit eines Kreditnehmers herangezogen werden, hat gezeigt, dass es eine Reihe von sogenannten ‚k.o.-Kriterien‘ gibt, die eine Kreditvergabe in der Geschäftspraxis der Kreditinstitute ausschließen. Dazu gehören:

- unzureichende Kapitaldienstfähigkeit



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

- Arbeitslosigkeit oder ohne eigenes Einkommen
- Andauernde Überziehung des Girokontos
- Mahnungen bei Vorkrediten/Kreditkündigungen
- Zwangsvollstreckung
- Kreditlaufzeit länger als Aufenthaltserlaubnis
- Negative Schufa-Auskunft

Trotz des Einsatzes von Scoringverfahren ist bei der Vergabe von Krediten letztlich die Kapaldienstfähigkeit, d.h. die Tragbarkeit der finanziellen Belastung aus Zins- und Tilgungsverpflichtungen in Relation zum verfügbaren Einkommen, das entscheidende Kriterium, das die Ampel der Kreditvergabe von Rot auf Grün stellt. Es ist deshalb zu fragen, ob dieses Kriterium nicht für die Entscheidung bei Kreditvergaben ausreichend ist.

Hinzu kommt, dass die empirischen Risiken, die zu Problemen bei der Kreditrückzahlung führen, externe Faktoren und kritische Lebensereignisse sind, die durch die retrospektiv aufgebauten Scoringverfahren nicht erfasst werden können. Sinnvoller scheint es daher zu sein, Richtwerte für die Kapaldienstfähigkeit zu entwickeln, damit auch Verbraucher risikoarme von risikoreichen Kreditvergaben unterscheiden können. Einen ersten Hinweis für solche Richtwerte liefert eine Auswertung des SOEP, nach der sich die monatlichen Rückzahlungsbeträge für Kredite im Jahr 2001 zwischen 14,4% und 20,9% bewegt haben. Eine vertiefende Analyse dieser Daten zeigt, dass einkommensarme Haushalte (bis 1.500 HHNE) Kredittilgungsraten zwischen 18% und 22,8%, finanziell besser gestellte Haushalte (HHNE 3.001 +) zwischen 14,5% und 11,4% aufweisen. Die Höhe der Tilgungsraten nimmt mit steigendem HHNE kontinuierlich ab, einkommensarme Haushalte sind deutlich stärker durch Kredittilgungen belastet. 7% der Haushalte mit Kreditverpflichtungen müssen monatlich 30% und mehr ihres HHNE für Tilgung und Zinszahlungen aufbringen. In Frankreich gelten Haushalte mit einer solchen Tilgungsquote als überschuldet und erhalten keinen Kredit mehr.



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Auch wenn viele der befragten Experten und Expertinnen sich scheuten, den Bereich der risikoarmen und risikoreichen Kreditvergaben näher zu bestimmen, da sie die Grenzen in Abhängigkeit von dem jeweils individuellen Fall sahen, zeigten sich Schwerpunkte in den Auffassungen.

Entweder sollten nach Abzug aller Kosten vom HHE einschließlich der neu aufgenommenen Kreditrate als frei verfügbarer Einkommensrest 300 und mehr Euro im Falle der risikoarmen, 150-300 Euro im Falle einer risikoreichen Kreditaufnahme übrig bleiben. Unter einem Restbetrag von 150 Euro wird die Kreditaufnahme als hochrisikoreich bezeichnet. Oder die Orientierung erfolgt in Prozent vom HHNE. Dann gilt eine Kreditquote von 10-15% als risikoarm, 15-30% als risikoreich und über 30% als hochriskant. Zu beachten ist, dass sich die Sparquote in Deutschland in den letzten 20 Jahren zwischen 10% und 15% bewegt hat, risikoarme Kreditaufnahme entspricht somit der Größenordnung der Sparquote. Die Kredittilgung sollte außerdem in keinem Fall in den pfändungsfreien Betrag hineinreichen.

Eine in diesem Sinne verantwortungsvolle Kreditaufnahme sollte sich an diesen Richtwerten orientieren, dabei aber nicht den Kreditnehmer entmündigen. Wie die Diskussion der Schweizer Kreditrichtlinie gezeigt hat, legen sowohl Schuldnerberater und Verbraucherschützer wie Kreditinstitute Wert darauf, dass die Eigenverantwortung der Kreditnehmer erhalten bleibt. Dazu gehört jedoch auch eine entsprechende finanzielle Allgemeinbildung.

- Es ist von daher zu überlegen, in welcher Weise das finanzielle Wissen der Haushalte für den Fall der Kreditaufnahme gestärkt werden kann, beispielsweise durch entsprechende Broschüren oder unabhängige Berechnungsmöglichkeiten der individuellen Kapitaldienstfähigkeit über das Internet.
- Das finanzielle Wissen betrifft auch die Kenntnis der Scorewerte und ihr Zustandekommen. Es wird deshalb angeregt, entweder im Sinne einer freiwilligen Selbstverpflichtung oder aber im Rahmen der Mak auf eine Offenlegung der Scorekriterien und der Einstufungen im Rating hinzuwirken. Die amerikanischen Erfahrungen mit dem Fair Isaac Scoresystem legen eine verstärkte



GP FORSCHUNGSRUPPE

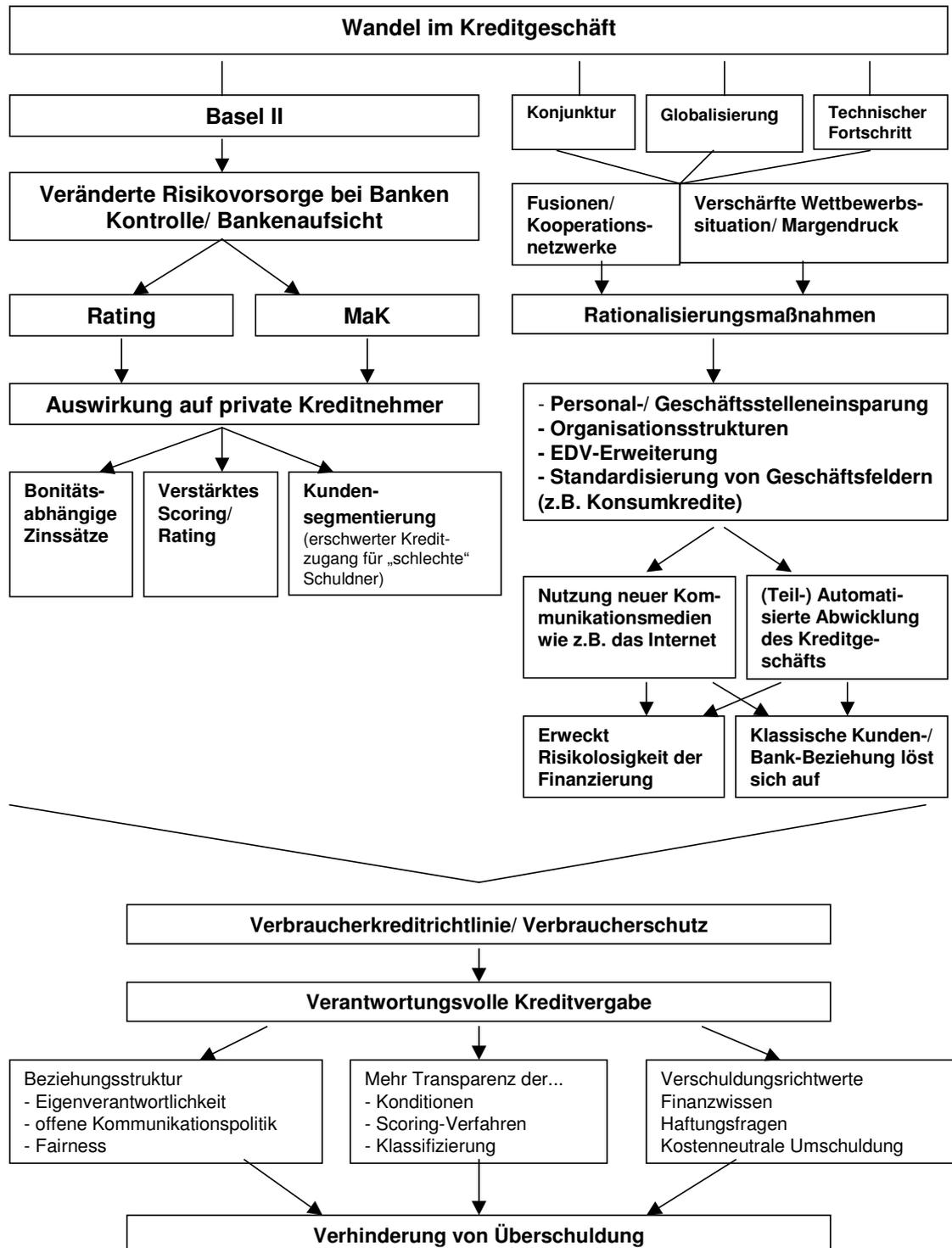
INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

Transparenz nahe. Transparenz in diesem Bereich ist auch ein Instrument der Kundenbindung.

- Es sollte gegen Diskriminierungen von Alter, Wohngegend, Beruf oder Branche in der Kreditvergabe oder in Scoring-Systemen hingewirkt werden.
- Es dürfte darüber hinaus sinnvoll sein, die Haftungsfragen, die sich aus fehlerhaften Ratings ergeben können, zu klären.
- Schließlich sollte gemeinsam mit der Kreditwirtschaft nachgedacht werden, wie eine kostenneutrale Umschuldung von durch kritische Lebensereignisse in finanzielle Probleme geratene Kreditnehmern erfolgen kann.
- Am erfolgreichen Beispiel der irischen *Credit Unions* ist zu sehen, wie Kreditvergabe an einkommensschwache oder gar überschuldete Haushalte im Sinne der Schuldenregulierung organisiert werden kann. Es wird angeregt, dieses Beispiel aufzugreifen und auf seine Übertragbarkeit im deutschen Raum zu prüfen.



Abbildung 4: Stellenwert verantwortungsvoller Kreditvergabe im modernen Kreditgeschäft





GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

12. Anhang: Institutionen der befragten ExpertInnen

- 1) Deutsche Bank München, Privatkundengeschäft
- 2) Dresdner Bank Frankfurt, Communications&Marketing/Presse
- 3) Dresdner Bank Einbeck
- 4) HypoVereinsbank München, Privatkundengeschäft
- 5) Commerzbank Frankfurt, Risikocontrolling und Portfoliomanagement

- 6) BBB Badische Beamtenbank Berlin
- 7) Norisbank Nürnberg
- 8) Raiffeisen-Volksbank Fürth
- 9) Volksbank Magdeburg
- 10) Volksbank Wolgast
- 11) Volksbank Straubing

- 12) SEB Bank Nürnberg
- 13) netbank Hamburg
- 14) Citibank Düsseldorf, Corporate Communications
- 15) ING-DiBa Allgemeine Deutsche Direktbank Frankfurt, Risk Management
- 16) American Express Bank Frankfurt, Lending Products
- 17) GE Money Bank Hannover

- 18) Sparkasse Bochum
- 19) Stadtparkasse Nürnberg
- 20) Kreissparkasse Köln
- 21) Beratungsdienst Geld und Haushalt Berlin
- 22) Kreis- und Stadtparkasse Dillingen a.d. Donau
- 23) Kreissparkasse Mayen
- 24) Kasseler Sparkasse
- 25) OstseeSparkasse Rostock
- 26) Ostsächsische Sparkasse Dresden

- 27) Creditreform Consumer GmbH Neuss
- 28) Infoscore Baden-Baden
- 29) Schufa Holding Wiesbaden

- 30) Toyota Kreditbank Köln
- 31) Volkswagenbank Braunschweig/ ADAC Finanzdienste München

- 32) Bauspark. Schwäbisch Hall Kreditabteilung

- 33) Bundesverband der Verbraucherzentralen Berlin
- 34) BAG-SB Kassel Vorstand
- 35) Verbraucherzentrale Hamburg



GP FORSCHUNGSGRUPPE

INSTITUT FÜR GRUNDLAGEN- UND
PROGRAMMFORSCHUNG

- 36) ASD München Schuldnerberatung
- 37) AG-SBV Köln
- 38) Dilab Berlin
- 39) ISKA Nürnberg
- 40) Schuldnerhilfe Essen
- 41) Caritasverband für den Landkreis Donau-Ries Donauwörth Schuldnerberatung
- 42) Caritas-Schuldnerberatung Deggendorf
- 43) AWO Kreisverband Magdeburg Schuldnerberatung
- 44) Schuldnerberatung im Bürgerhaus Halle/Saale
- 45) Schuldnerberatung Stadt Baden-Baden
- 46) Arbeiterwohlfahrt Schuldnerberatung Dresden

- 47) Süddeutsche Zeitung München, Wirtschaftsredaktion
- 48) Fachhochschule Nürnberg Professur für Haushaltsökonomie
- 49) Fachhochschule Aalen, Professur für Betriebswirtschaft
- 50) Unabhängiges Landeszentrum für Datenschutz Schleswig-Holstein